

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»
(ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)**

Содержание

| | | |
|------|--|----|
| 1. | Общая информация о Банке | 6 |
| 2. | Краткая характеристика деятельности Банка | 8 |
| 2.1. | Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес - линий) | 8 |
| 2.2. | Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка | 9 |
| 2.3. | Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли | 10 |
| 3. | Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка | 10 |
| 3.1. | Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности | 10 |
| 3.2. | Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» | 11 |
| 3.3. | Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 12 |
| 3.4. | Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации | 15 |
| 3.5. | Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 16 |
| 3.6. | Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты | 18 |
| 3.7. | 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 | 19 |
| 3.8. | Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период | 19 |
| 4. | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 19 |
| 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 | 19 |
| 4.2. | Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 |
| 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 | 21 |
| 4.4. | Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | 22 |
| 4.5. | Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 24 |



ВНЕШФИНБАНК

| | |
|---|----|
| 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..... | 24 |
| 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 | 25 |
| 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 | 25 |
| 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..... | 25 |
| 4.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую | 25 |
| 4.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери | 25 |
| 4.12. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету | 26 |
| 4.13. 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 | 26 |
| 4.14. 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 | 27 |
| 4.15. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств | 27 |
| 4.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств | 27 |
| 4.17. Информацию о дате последней переоценки основных средств | 27 |
| 4.18. Информация о нематериальных активах..... | 27 |
| 4.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения..... | 28 |
| 4.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций | 30 |
| 4.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов..... | 30 |
| 4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг..... | 31 |
| 4.23. 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..... | 31 |
| 4.24. 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 | 31 |



ВНЕШФИНБАНК

| | |
|---|----|
| 4.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств | 31 |
| 4.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка | 32 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 32 |
| 5.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов | 32 |
| 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 | 33 |
| 5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу | 34 |
| 5.3.1. Процентные доходы и расходы | 34 |
| 5.3.2. Комиссионные доходы и расходы | 35 |
| 5.3.3. Прочие операционные доходы | 35 |
| 5.3.4. Административные и прочие операционные расходы | 36 |
| 5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов | 36 |
| 5.5. Информация о вознаграждении работникам | 36 |
| 5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода | 36 |
| 5.7. Иная информация к Отчету о финансовых результатах | 36 |
| 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков | 37 |
| 6.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком | 37 |
| 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 | 38 |
| 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 | 38 |
| 6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу | 39 |
| 6.5. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов | 39 |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 39 |
| 8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага | 40 |
| 8.1. Информация об экономических нормативах | 40 |
| 8.2. Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его компонентов | 40 |
| 8.3. Информация о существенных расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага | 41 |
| 9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 41 |
| 9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования | 41 |
| 9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств | 41 |
| 9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию | 41 |



ВНЕШФИНБАНК

| | |
|---|----|
| 9.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей..... | 41 |
| 9.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов..... | 44 |
| 10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом..... | 44 |
| 10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля..... | 44 |
| 10.2. Кредитный риск..... | 52 |
| 10.3. Рыночный риск..... | 59 |
| 10.4. Операционный риск..... | 61 |
| 10.5. Риск инвестиций в долговые инструменты..... | 62 |
| 10.6. Риск инвестиций в долевыми инструментами..... | 62 |
| 10.7. Процентный риск банковского портфеля..... | 62 |
| 10.8. Риск ликвидности..... | 64 |
| 10.9. Правовой риск..... | 67 |
| 10.10. Репутационный риск..... | 67 |
| 10.11. Региональный риск..... | 67 |
| 10.12. Стратегический риск..... | 67 |
| 10.13. Регуляторный риск..... | 67 |
| 11. Информация о сделках по уступке прав требований..... | 68 |
| 12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами..... | 69 |
| 12.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами..... | 69 |
| Условия проведения операций со связанными с Банком сторонами не отличались существенно от условий проведения операций с не связанными с Банком лицами..... | 70 |
| 12.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок..... | 70 |
| 12.3. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имела заинтересованность..... | 70 |
| 13. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений..... | 71 |
| 14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску..... | 82 |

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2018 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 Банка России от 6 декабря 2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 2017 год.

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

Каждая раскрываемая в настоящей пояснительной информации по вышеуказанному принципу статья годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2018 год имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2018 год свидетельствует об отсутствии существенного влияния данной статьи годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2018 год для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2017 год.

1. Общая информация о Банке

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

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

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 01.01.2019 Банк имеет три обособленных подразделения:

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

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

- Дополнительный офис «Московский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО «Московский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 105064, г. Москва, р-н Басманный, ул. Земляной Вал, д. 34, строен. 3а, пом. 1. ДО «Московский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» начал работать 19.09.2018г. в связи с решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 17.09.2018 за №77092018);

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

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

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

Отчетным периодом является 2018 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.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес - 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 2018 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. На отчетную дату Банк имеет Универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3173 от 01.10.2018.

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

- ✓ Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- ✓ Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет (кредитование физических, юридических лиц, а также частных предпринимателей).
- ✓ Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и в иностранной валюте.
- ✓ Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.
- ✓ Инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- ✓ Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (операции по международным контрактам юридических лиц, а также операции с наличной иностранной валютой).
- ✓ Выдача банковских гарантий (тендерные гарантии и прочие виды гарантий).
- ✓ Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) – переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте; переводы без открытия счета по системам денежных переводов «Contact», «Золотая корона».

В 2018 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: | 3376234 | 100,00% | 2839956 | 100,00% | 536278 |
| 1.2. | Средства в кредитных организациях | 21691 | 0,64% | 213980 | 7,53% | -192289 |
| 1.3. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 731619 | 21,67% | 50635 | 1,78% | 680984 |
| 1.4. | Чистая ссудная задолженность | 1974412 | 58,48% | 1240467 | 43,68% | 733945 |
| 1.5. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0,00% | 1031475 | 36,32% | -1031475 |
| 1.6. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 19499 | 0,58% | 24336 | 2,87% | -4837 |
| 2 | Всего обязательств, в том числе: | 2734545 | 100,00% | 2217254 | 100,00% | 517291 |
| 2.1. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2326180 | 85,07% | 2051426 | 92,52% | 274754 |
| 2.2. | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 798059 | 29,18% | 848421 | 38,26% | -50362 |
| 2.3. | Выпущенные долговые обязательства | 20185 | 0,74% | 8338 | 0,38% | 11847 |
| 2.4. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 147722 | 5,40% | 117971 | 5,32% | 29751 |

В течение 2018 года на постоянной основе проводилась работа по привлечению в Банк новых клиентов на обслуживание. В рассматриваемом периоде клиентам открыто 1867 счетов, из них: в Краснодаре открыто 25 счетов ЮЛ и ИП, 580 счетов физическим лицам; в г. Москве открыто 75 и 1136 счетов соответственно; в Вологде 7 и 44 соответственно. Банком была проведена работа по закрытию неработающих счетов клиентов, в том числе в одностороннем порядке. За 2018 год было закрыто 1516 счетов: 107 счетов клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 1409 счетов клиентов-физических лиц. На 01.01.2019 в Банке обслуживалось 1825 клиентов, в том числе 296 юридических лиц, 64 предпринимателя и 1465 физических лиц.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, доходы от выдачи банковских гарантий и операции с иностранной валютой. Финансовый результат за 2018 год в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах. Прибыль за 2018 год, полученная Банком после налогообложения, составила 80,39 млн. руб.

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

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

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

На годовом общем собрании участников (Протокол №12042018 от 12.04.2018г.) было принято решение оставить прибыль в сумме 134,5 млн. руб., полученную по итогам 2017 года, в распоряжении банка в составе нераспределенной прибыли. В течение 2018 года решений о распределении чистой прибыли Банка не принималось.

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

3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

Данная пояснительная информация к Годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2018 год (далее – годовая отчетность).

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

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

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

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

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

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

руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

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

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

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

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 01.12.2018 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 недостатки не выявлены.

По состоянию на отчетную дату проведены ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей. В результате ревизии излишков и недостатков 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 2019 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 31.01.2019 подтверждений остатков по счетам, открытым в Банке по состоянию на 01.01.2019.

В первый рабочий день 2019 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. 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 данной годовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2017 год.

В соответствии с Учетной политикой Банка одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Советом директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (протокол № 29012018 от «29» декабря 2018 г.) утверждена Учетная политика ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», в которой применительно к отражению операций в 2018 году внесены изменения, связанные с установленными Банком России требованиями о применении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации.

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

3.3. 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 допускает 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.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы в бухгалтерском учете Банка признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Состав денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

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

3.4. 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 2018 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 2018 года не вносилось.

3.5. 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 23 октября 2017 г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-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.

3.6. 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 и расходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года;

отражены начисленные/полученные доходы и комиссии за отчетный период в сумме 31,3 тыс. руб.;

списаны (возврат) полученные доходы и комиссии за отчетный период в сумме 300,3 тыс. руб.;

отнесены на доходы суммы восстановления резервов в связи с погашением задолженности за отчетный период в сумме 625,0 тыс. руб.;

отнесены на расходы суммы созданных резервов в сумме 2,0 тыс. руб.;

отнесены на расходы начисленная оплата (в том числе НДС) и уплаченные авансы за услуги, оказанные в 2018 году в сумме 9238,9 тыс. руб.;

отнесены на расходы обязательства по страховому взносу по вкладам и расходы на услуги страхования при перевозке ценностей за 4 квартал 2018 года в сумме 1474,9 тыс. руб.;
отражено начисление налога на прибыль в соответствующие бюджеты в сумме 128,1 тыс. руб.;

отражено начисление к уменьшению налога на прибыль в соответствующие бюджеты в сумме 14402,9 тыс. руб.;

отражено исправительных сторно расходов всего на сумму 61,9 тыс.руб.;

отражено исправительных сторно по счетам доходов на сумму 173,9 тыс.руб.;

отражено уменьшение отложенного налогового актива, отнесенного на счета добавочного капитала в сумме 17,8 тыс. руб.;

отражено уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 1092,6 тыс. руб.;

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

3.7. 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.

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

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

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

- искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10 (десять) процентов;

- искажение любой статьи (строки) формы публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности не менее чем на 10 (десять) процентов.

За 2018 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 | 251 432 | 86,0 | 114 652 | 27,2 |
| Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 19 106 | 6,5 | 92 329 | 21,9 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах | 21 691 | 7,4 | 213 980 | 50,8 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 292 229 | 100,0 | 420 961 | 100,0 |

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США, евро, швейцарских франках, китайских юанях и фунтах стерлингов Соединенного королевства в кредитных организациях-резидентах. Условия о поддержании неснижаемого остатка в договорах на открытые счета НОСТРО 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 01.01.2019 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. |
|--------------------------|-------------------|------------------------|----------------------|-----------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| Банк России | Облигации | RU000A0ZZPG3 | RUB | Россия | 16.01.2019 | 48 507 | 751 |
| GAZ Capital S.A. | Облигации | XS0424860947 | USD | ЛЮКСЕМБУРГ | 23.04.2019 | 71 779 | 1 196 |
| GPB Eurobond Finance PLC | Облигации | XS1040726587 | USD | Ирландия | 05.09.2019 | 141 643 | 2 201 |
| Минфин России | Облигации | RU000A0ZZVE6 | EUR | Россия | 04.12.2025 | 397 202 | 845 |
| SB Capital S.A. | Облигации | XS1043520144 | EUR | ЛЮКСЕМБУРГ | 07.03.2019 | 72 487 | 691 |
| ИТОГО: | | | | | | 731 619 | 5 684 |

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых является иностранная валюта, остатков ПФИ на отчетную дату в балансе Банка нет. Операции с иными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые ЦБ) 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 01.01.2019 выглядит следующим образом:

| Наименование | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | | Изменение | |
|---|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|---|--|
| | Сумма (тыс. руб.) | Структура, % | Сумма (тыс. руб.) | Структура, % | Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост) | Структура, в % (- снижение, + рост) |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 938 000 | 47.5 | 500 000 | 15.3 | 438 000 | 87.6 |
| Средства, размещенные в кредитных организациях | 261 639 | 13.2 | 5 334 | 0.4 | 256 305 | 4805.1 |
| Кредиты физ. лиц, в том числе: | 3 667 | 0.2 | 5 395 | 0.4 | -1 728 | -32 |
| 2.1. ипотечные ссуды | 0 | 0.0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. потребительские ссуды | 3 667 | 0.2 | 5 395 | 0.4 | -1 728 | -32 |
| Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе: | 771 106 | 39.1 | 729 738 | 58.8 | 41 368 | 5.7 |
| -обработывающие производства | 271 651 | 13.8 | 386 302 | 31.1 | -114 651 | -29.7 |
| - строительство | 273 272 | 13.8 | 59 483 | 23.2 | 213 789 | 359.4 |
| - оптовая и розничная торговля | 133 790 | 6.8 | 198 799 | 16 | -65 009 | -32.7 |
| - деятельность по обслуживанию зданий и территорий | 37 416 | 1.9 | 0 | 0 | 37 416 | 100 |
| - финансовая деятельность | 25 581 | 1.3 | 0 | 0 | 25 581 | 100 |
| - деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 17 394 | 0.9 | 47 599 | 3.8 | -30 205 | -63.5 |
| - сельское хозяйство | 0 | 0.0 | 4 750 | 0.4 | -4 750 | -100 |
| - прочие виды деятельности | 12 002 | 0.6 | 32 805 | 2.6 | -20 803 | -63.4 |
| ИТОГО | 1 974 412 | 100.0 | 1 240 467 | 100 | 733 945 | 59.2 |

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

Структура ссудной задолженности юридических лиц по целям кредитования на 01.01.2019 г.:

- пополнение оборотных средств – 716,4 млн. руб.
- на обеспечение заявок на участие в аукционах – 16,3 млн. руб.
- приобретение основных средств – 38,4 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 01.01.2019 | | на 01.01.2018 | |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | удельный вес, % | Сумма (тыс. руб.) | удельный вес, % |
| Юридические лица и ИП, в т. ч. | 771 106 | 39.1 | 729 738 | 58.8 |
| Краснодарский край | 130 222 | 6.6 | 209 663 | 16.9 |
| республика Адыгея | 235 200 | 11.9 | 260 320 | 21.0 |
| г. Москва и Московская область | 317 892 | 16.1 | 138 874 | 11.2 |
| Свердловская область | 87 792 | 4.5 | 109 575 | 8.8 |
| другие регионы Российской Федерации | 0 | 0.0 | 11 306 | 0.9 |
| Физическим лицам, в т. ч. | 3 667 | 0.2 | 5 395 | 0.5 |
| Краснодарский край | 528 | 0.0 | 2 144 | 0.2 |
| г. Москва и Московская область | 1 978 | 0.1 | 1 103 | 0.1 |
| Вологодская область | 939 | 0.1 | 1 467 | 0.1 |
| другие регионы Российской Федерации | 222 | 0.0 | 681 | 0.1 |

Информация о ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам - связанным сторонам с Банком, по состоянию на 01.01.2019 представлена в разделе 12 настоящего документа.

На 01.01.2019 Банк имеет внебалансовые обязательства кредитного характера в сумме 4 914,9 млн. рублей, в том числе неиспользованные кредитные линии в размере 204,3 млн. руб. и выданные банковские гарантии в размере 4 710,6 млн. рублей.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков до полного погашения:

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2019 г. | | | | | | |
|------------------------------|--|------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------|
| | просроченная задолженность | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 270 дней | от 271 до 1 года | свыше года |
| Чистая ссудная задолженность | 0 | 1 204 699 | 181 324 | 416 388 | 108 316 | 54 880 | 8 805 |
| удельный вес, % | 0.0 | 61.0 | 9.2 | 21.1 | 5.5 | 2.8 | 0.4 |

| | | | | | | | |
|--|---|---------|---------|---------|---------|--------|-------|
| Средства, размещенные в кредитных организациях | 0 | 261 639 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозиты в Банке России | 0 | 938 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты физических лиц | 0 | 7 | 1 783 | 708 | 170 | 999 | 0 |
| Кредиты юридических лиц | 0 | 5 053 | 179 541 | 415 680 | 108 146 | 53 881 | 8 805 |

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

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

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение отчетного года осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые для продажи. Указанные активы были представлены долговыми ценными бумагами, все указанные активы были реализованы и на отчетную дату в балансе Банка отсутствуют.

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долевыми 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 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

На отчетную дату Банком получены прочие заёмные средства в сумме 197 610 тыс. руб. по сделкам РЕПО с участием центрального контрагента с предоставлением в качестве обеспечения без прекращения признания еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации, учитываемые по справедливой стоимости, в объёме 198 603 тыс. руб. Срок до 14.01.2019 г., ставка 0,75%.

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 финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

У Банка на отчетную дату отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

4.13. 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. 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 01.01.2018 | 0 | 6777 | 7296 | 4837 | 4279 | 23189 | 14141 | 9048 |
| Приобретено в 2018 году | 0 | 0 | 233 | 247 | 390 | 870 | 117 | 753 |
| Выбытие в течение 2018 года | 0 | 0 | 0 | 240 | 0 | 240 | 200 | 40 |
| Стоимость ОС на 01.01.2019 | 0 | 6777 | 7529 | 4844 | 4669 | 23819 | 16927 | 6892 |

Общая сумма амортизации, начисленная за отчетный период составляет – 6681 тыс.руб.

За 2018 г. были приобретены 2 сортировщика банкнот Magnier 175F, система хранения данных QNAP TS-453BU-RP-8G, лабораторные весы RADWAG PS 1201/CB/2, прибор для контроля подлинности монет и система видеонаблюдения, а также проведено дооборудование на общую стоимость 870 тыс.руб. Банком были списаны счетчик банкнот Newton, счетчик банкнот V&T-3000VR и счетчик-сортировщик Kisan Newton FS на общую сумму 240 тыс. руб. Также в отчетном периоде Банком были приобретены лицензии и права, признанные нематериальными активами, всего на сумму 935 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 7 951 тыс.руб. Оставшиеся обязательства по договору финансовой аренды (лизинга) в сумме 801 тыс.руб. учитываются в составе прочих обязательств Банка.

Существенные условия договора финансовой аренды (лизинга):

- лизингодатель - ООО «ВКЛ-Финанс» (переименовано в ООО «Финансовая Группа «Аврора»)
- срок действия договора – 24 месяца
- права сдачи объекта договора в лизинг – нет
- права Банка на продление договора лизинга – нет

- наличие ограничений по приобретению предмета договора – уплата выкупной стоимости

Чистая балансовая стоимость объекта лизинга на отчетную дату – 7037

Суммы, признанные в расходах Банка по объекту лизинга за отчетный период – 7951

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

Изменения расчетных оценок не оказали влияния на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов.

4.14. 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.

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

В течение отчетного периода Банк осуществил затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение объектов основных средств на общую сумму 870 тыс.руб. Данные затраты связаны с приобретением сортировщиков Magner 175F, системы хранения данных QNAP TS-453BU-RP-8G, лабораторных весов RADWAG PS 1201/CB/2, прибора для контроля подлинности монет и системы видеонаблюдения.

4.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

4.17. Информацию о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств Банком не производилась.

4.18. Информация о нематериальных активах

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

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

Структура нематериальных активов Банка

тыс.руб.

| Отчетные периоды | Сайты | Лицензии для «Банк 21 век» | Лицензии для iBank2 | Прочие | Накопленная амортизация | Остаточная стоимость НМА |
|-----------------------------|-------|----------------------------|---------------------|--------|-------------------------|--------------------------|
| Стоимость НМА на 01.01.2018 | 2100 | 3173 | 3051 | 1968 | 4096 | 6196 |
| Приобретено в 2018 году | 330 | | 427 | 178 | 176 | 759 |
| Выбытие в течение 2018 года | | | | 1 | 1 | 0 |
| Стоимость НМА на 01.01.2019 | 2430 | 3173 | 3478 | 2145 | 6803 | 4423 |

Общая сумма амортизации, начисленная по НМА за отчетный период составляет 2707 тыс.руб. и отражена по статье 21 отчета о финансовых результатах за 2018 год.

Информация по существенным НМА по состоянию на отчетную дату:

| НМА | Справедливая стоимость при первоначальном признании | Балансовая стоимость | Накопленная амортизация | Остаточная стоимость | Оставшийся срок амортизации | Примечание для НМА с неопределенным сроком полезного использования. |
|--|---|----------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------|---|
| НМА "Официальный сайт ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»" | 2100 | 2100 | 1365 | 735 | 21 мес. | Ожидаемый срок получения экономических выгод |
| ПРОГР ОБЕСПЕЧЕНИЮ "БАНК 21 ВЕК" | 1358 | 1358 | 788 | 570 | 26 мес. | |
| Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ" | 689 | 689 | 528 | 161 | 11 мес. | |
| НМА Интернет-сайт (дог.DEV2018-07-19 от 09.07.18 ООО "Группа компаний ВФ") | 330 | 330 | 2 | 328 | 60 мес. | Ожидаемый срок получения экономических выгод |

Все НМА, отраженные в балансе Банка являются приобретенными.

НМА, предназначенных на продажу или выбытие Банк не имеет.

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

Банк не имеет НМА, переданных или принятых в обеспечение обязательств.

Банк не имеет признанных договорных обязательств по приобретению НМА.

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

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

| | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | | Изменение | |
|---|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|--|--|
| | Сумма, (тыс. руб.) | РВП, (тыс. руб.) | Сумма, (тыс. руб.) | РВП, (тыс. руб.) | Сумма, в тыс. руб. (-снижение, + рост) | Структура, % (-снижение, + рост) |
| Финансовые активы: | 3 274 | 2 301 | 4 729 | 1 539 | -1 455 | -30.8 |
| начисленные проценты | 809 | 89 | 3 101 | 160 | -2 292 | -73.9 |
| в том числе просроченные | 74 | 74 | 69 | 64 | 5 | 7.2 |
| начисленные комиссии | 2 366 | 2 212 | 1 582 | 1 369 | 784 | 49.6 |
| в том числе просроченные | 2 229 | 2 212 | 1 347 | 1 344 | 882 | 65.5 |
| Прочее | 99 | 0 | 46 | 10 | 53 | 115.2 |
| Нефинансовые активы | 289 612 | 6 436 | 7 041 | 2 089 | 282 571 | 4013.2 |
| Расчеты с дебиторами | 13 182 | 6 436 | 6 573 | 2 089 | 6 609 | 100.5 |
| в том числе просроченные | 149 | 149 | 30 | 30 | 119 | 396.7 |
| Требования за приобретаемые и реализуемые памятные монеты и драгоценные металлы в монетах | 275 272 | 0 | 0 | 0 | 275 272 | 100.0 |
| Расходы будущих периодов | 1 158 | 0 | 468 | 0 | 690 | 147.4 |
| Итого | 292 886 | 8 737 | 11 770 | 3 628 | 281 116 | 2388.4 |

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

Общая сумма прочих активов на 01.01.2019 составляет 292 886 тыс. руб. В составе дебиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены активы, номинированные в российских рублях. Дебиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте на отчетную дату, нет.

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

Информация о размере прочих активов с просроченными сроками погашения в разбивке по срокам по вышеуказанным активам на 01.01.2019 представлена в таблице:

| | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | | Изменения | |
|---|-----------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | Сумма, (тыс. руб.) | Структура, % | Сумма, (тыс. руб.) | Структура, % | Сумма (тыс. руб.) | Структура, % |
| 1. Прочие требования с просроченными сроками погашения, всего в т. ч. по сроку: | 2452 | 100 | 1446 | 100 | 1006 | 69.6 |
| - до 30 дней | 24 | 1.0 | 0 | 0.0 | 24 | 0.0 |
| - от 31 до 90 дней | 21 | 0.9 | 3 | 0.1 | 18 | 600.0 |
| - от 91 до 180 дней | 87 | 3.5 | 108 | 4.4 | -21 | -19.4 |
| - свыше 180 дней | 2320 | 94.6 | 1335 | 54.4 | 985 | 73.8 |

Размер дебиторской задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019 составляет 2452 тыс. руб., и в сравнении с 01.01.2018 увеличился на 70%.

4.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

На отчетную дату обязательства перед другими кредитными организациями представлены в таблице:

| Виды обязательств | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % |
| Обязательства перед другими кредитными организациями, ВСЕГО, в т. ч.: | 197 610 | 100.00 | 0 | 100.00 |
| Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Привлеченные ресурсы на межбанковском рынке | 197 610 | 100.00 | 0 | 0.00 |

Привлеченные ресурсы на межбанковском рынке на 01.01.2019 в сумме 197 610 тыс. руб. представляют собой привлеченные ресурсы по сделкам РЕПО с участием центрального контрагента.

4.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов

| Виды обязательств | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % |
| Остатки средств на счетах клиентов – ВСЕГО, в т. ч.: | 2 326 180 | 100.00 | 2 051 426 | 100.00 |
| Остатки на расчетных счетах юридических лиц | 433 271 | 18.63 | 408 015 | 19.89 |
| Депозиты юридических лиц | 1 094 850 | 47.07 | 794 983 | 38.75 |
| Остатки на текущих счетах физических лиц и предпринимателей | 135 565 | 5.83 | 111 225 | 5.42 |
| Вклады граждан | 662 494 | 28.48 | 737 203 | 35.94 |

За отчетный период остатки на счетах клиентов выросли на 274 754 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 01.01.2019 г.

| Наименование отрасли экономики | Сумма (тыс. руб.) | Структура, % |
|---|-------------------|--------------|
| Торговля | 289 733 | 66.87 |
| Строительство | 59 192 | 13.66 |
| Услуги, связанные с научной, инженерно-технической и профессиональной деятельностью | 48 900 | 11.29 |
| Обрабатывающие производства | 12 901 | 2.98 |
| Информация и связь | 8 731 | 2.02 |
| Операции с недвижимым имуществом | 7 993 | 1.84 |
| Деятельность по предоставлению финансовых услуг | 4 381 | 1.01 |
| Прочие виды деятельности | 1 440 | 0.33 |
| итого: | 433 271 | 100 |

4.22. 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 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|---|----------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % |
| Векселей, всего | 20 185 | 100.0 | 8 338 | 100.0 |
| - до востребования, процентные (дисконт) | 70 | 0.3 | 0 | 0 |
| - до востребования, без процентов (дисконта) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт) | 16 073 | 50.5 | 4 211 | 50.5 |
| - осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт) | 4 042 | 49.5 | 4 127 | 49.5 |
| - осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта) | 0 | 0 | 0 | 0 |

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,1-4% годовых. На 01.01.2019 года в балансе банка один собственный вексель с номиналом в иностранной валюте в эквиваленте 15 284 тыс. руб. по ставке 0,1% годовых.

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

4.23. 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.

4.24. 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 01.01.2018 и на 01.01.2019 Банк не имеет указанных неисполненных обязательств.

4.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства Банка по срокам до погашения представлены следующим образом:

| Прочие обязательства Банка | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | | Изменения | |
|----------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | Сумма, (тыс. руб.) | Структура, % | Сумма, (тыс. руб.) | Структура, % | Сумма (тыс. руб.) | Структура, % |
| Всего, в том числе: | 42 720 | 100 | 23 791 | 100 | 18 929 | 79.6 |
| - до 30 дней | 23 882 | 55.9 | 11 485 | 48.3 | 12 397 | 107.9 |
| - от 31 до 90 дней | 18 559 | 43.5 | 8 381 | 35.2 | 10 178 | 121.4 |
| - от 91 до 180 дней | 95 | 0.2 | 798 | 3.4 | -703 | -88.1 |
| - свыше 180 дней | 184 | 0.4 | 3 127 | 13.1 | -2 943 | -94.1 |

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 801 тыс.руб., информация о котором содержится в пункте 4.12 данного раздела.

Нефинансовые обязательства на отчетные даты у Банка отсутствуют.

4.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 01.10.2018 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.

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 производил формирование (доначисление) и восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

| Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|---|----------------------------|---|------------------------------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 249 532 | 94 803 | 154 729 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 94 971 | 60 618 | 34 353 |
| по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 6 839 | 4 434 | 2 405 |

| | | | |
|--|---------|--------|---------|
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 147 722 | 29 751 | 117 971 |
| под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

| Наименование показателя | Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери | Расходы по формированию резервов на возможные потери | Доходы (+)/расходы (-) за отчетный период |
|--|--|--|---|
| Всего, в том числе: | 699 457 | 794 281 | -94 824 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 268 569 | 329 187 | -60 618 |
| по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 16 452 | 20 907 | -4 455 |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 414 436 | 444 187 | -29 751 |
| под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

В отчетном периоде произведено списание безнадежной дебиторской задолженности клиентов Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание в сумме 21 172,07 руб. за счет сформированных резервов по возможным потерям.

Чистый убыток от ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признанный в составе прочего совокупного дохода в 2018 г составила 76754 тыс.руб., из них чистый убыток, реклассифицированный в 2018 г из состава собственного капитала в состав прибыли составил 56220 тыс.руб.

Чистая прибыль от реализации ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток составила 45330 тыс.руб., из них чистая прибыль от реализации в течение 2018 года ценных бумаг и других финансовых активов, предназначенных для продажи составила 45330 тыс.руб. Балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи составила 1109057 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 143 784 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют 61 99 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 137 585 тыс. руб.

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

Основные компоненты доходов по налогу на прибыль:

| Компоненты доходов | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % |
| Процентные и аналогичные доходы | 204529 | 38,1 | 228184 | 41,8 |
| Комиссионные доходы | 184244 | 34,4 | 246748 | 45,2 |
| Доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте) | 143784 | 26,8 | 69111 | 12,7 |
| Прочие доходы | 3651 | 0,7 | 1542 | 0,3 |
| Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери) | 536208 | 100,0 | 545585 | 100,0 |

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль:

| Компоненты расходов | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|---|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес, % |
| Процентные расходы | 88171 | 23,3 | 115610 | 29,0 |
| Комиссионные расходы | 68255 | 18,0 | 118160 | 29,6 |
| Операционные расходы | 222471 | 58,7 | 165475 | 41,4 |
| Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери) | 378897 | 100,0 | 399245 | 100,0 |

По результатам сверки расхода по налогу (20302 тыс.руб.) и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога (20139 тыс. руб.) расхождение не существенно и связано с начислением налога на прибыль по обращающимся облигациям российских организаций, эмитированным после 01.01.17 по ставке 15%.

Отчет о финансовых результатах в составе публикуемой отчетности формируется на агрегированной основе с учетом всех предусмотренных нормативными указаниями корректировок; состав полученных за отчетный период доходов и понесенных расходов в соответствии с отчетностью по форме 102 представлен следующим образом.

5.3.1. Процентные доходы и расходы

| | тыс. руб. | |
|---|---------------|---------------|
| | За 2018 год | За 2017 год |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 122168 | 128627 |
| Депозиты в Банке России | 18085 | 7155 |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 30089 | 45101 |
| Корреспондентские счета в других банках | 2784 | 2193 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 0 | 0 |
| Прочие привлеченные средства | 135 | 199 |
| Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 173261 | 183275 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18058 | 34266 |
| Итого процентных доходов | 191319 | 217541 |

| | | |
|--|----------------|-----------------|
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | (35589) | (64041) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (42701) | (39816) |
| Прочие привлеченные средства | (2321) | (1655) |
| Кредиты банков | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (753) | (602) |
| Срочные депозиты банков | 0 | 0 |
| Текущие/расчетные счета | (2150) | (3065) |
| Корреспондентские счета других банков | 0 | 0 |
| Итого процентных расходов | (83514) | (109179) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 107805 | 108362 |

5.3.2. Комиссионные доходы и расходы

| | | |
|---|----------------|-----------------|
| | тыс. руб. | |
| | За 2018 | За 2017 |
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 1415 | 1194 |
| Комиссия по расчетным операциям | 10604 | 7825 |
| Прочее | 2517 | 2317 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 169707 | 235412 |
| Комиссия по выданным кредитам | 18866 | 16007 |
| Итого комиссионных доходов | 203109 | 262755 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (1864) | (1496) |
| Прочее | (64880) | (115725) |
| Комиссия по кассовым операциям | (1511) | (939) |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| По привлеченным средствам | (4655) | (6431) |
| Комиссия по выданным кредитам | (1860) | (1933) |
| Итого комиссионных расходов | (74770) | (126524) |
| Чистый комиссионный доход/[расход] | 128339 | 136231 |

5.3.3. Прочие операционные доходы

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| | тыс. руб. | |
| | За 2018 год | За 2017 год |
| Дивиденды | 0 | 0 |
| Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 |
| Доход от сдачи имущества в аренду | 356 | 314 |
| Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств | 0 | 0 |
| Отрицательный гудвил, признанный как доход | 0 | 0 |
| Доход от выбытия основных средств | 0 | 0 |
| Доход от выбытия инвестиционной недвижимости | 0 | 0 |
| От безвозмездно полученного имущества | 0 | 0 |
| Прочее | 2617 | 1127 |
| Итого прочих операционных доходов | 2973 | 1441 |

5.3.4. Административные и прочие операционные расходы

| | тыс. руб. | |
|--|-----------------|-----------------|
| | За 2018 | За 2017 |
| Затраты на персонал | (135472) | (86240) |
| Прочее (Должны быть не более 10%) | (92) | (76) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (3632) | (2894) |
| Административные расходы | (65215) | (58552) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь) | (11047) | (10326) |
| Амортизация основных средств | (6680) | (6972) |
| Реклама и маркетинг | (199) | (415) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (5661) | (6021) |
| Итого расходов | (227998) | (171496) |

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 105 372 тыс. руб. (за 2017 г. – 65 975 тыс. руб.). Информация о вознаграждении работников по видам выплат представлена в следующей таблице:

| Вид выплаты | За 2018 год | За 2017 год |
|--|------------------|------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Вознаграждения в т. ч. | | |
| Заработная плата | 49704 | 50362 |
| Оплата ежегодных отпусков | 5012 | 5262 |
| Премии | 49980 | 9953 |
| Компенсация за неиспользованный отпуск | 576 | 398 |
| Выходное пособие | 100 | 0 |
| Прочие | 0 | 0 |

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

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

5.7. Иная информация к Отчету о финансовых результатах

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2018 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. 4.13 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.

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 Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью его корпоративной культуры.

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

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

Подробная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях; о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.01.2019 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)) и соответствующих отчетах «Информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу <https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii>

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

| | 01.01.2019г | | 01.01.2018г | |
|---|-------------|--------|-------------|--------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Собственные средства (капитал) Банка, в том числе: | 1 262 409 | 100.00 | 1 288 693 | 100.00 |
| основной капитал, в том числе: | 631 949 | 50.05 | 615 580 | 47.77 |
| <i>базовый капитал</i> | 631 949 | 50.05 | 615 580 | 47.77 |
| <i>добавочный капитал</i> | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| дополнительный капитал | 630 460 | 49.95 | 673 113 | 52.23 |

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

В связи с изменениями в законодательстве и принятием новой редакции Устава Банка в 2018 году были актуализированы внутренние нормативные документы, касающиеся оценки и управления банковскими рисками и капиталом, в том числе была принята в новой редакции «Политика управления банковскими рисками и капиталом». Информация об изменениях в политике Банка по управлению рисками и капиталом, включает в себя следующие аспекты:

- актуализированы полномочия и функции участников системы управления рисками Банка;
- установлен подход к определению склонности к риску (риск-аппетита);
- установлены подходы и процедуры к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;

Также введен новый документ - Положение о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в Банке, регламентирующий процессы

управления рисками, методологию выявления значимых для Банка рисков, применяемые методы агрегирования рисков и оценки достаточности капитала.

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

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

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

| Дата | Н1.1 | Н1.2 | Н1.0 |
|--|-------|-------|--------|
| 01.01.2018 | 7,305 | 7,305 | 15,293 |
| 01.02.2018 | 9,834 | 9,834 | 20,720 |
| 01.03.2018 | 9,490 | 9,490 | 21,226 |
| 01.04.2018 | 9,845 | 9,845 | 21,519 |
| 01.05.2018 | 9,051 | 9,051 | 20,298 |
| 01.06.2018 | 9,398 | 9,398 | 18,955 |
| 01.07.2018 | 8,805 | 8,805 | 17,684 |
| 01.08.2018 | 8,490 | 8,490 | 17,195 |
| 01.09.2018 | 9,071 | 9,071 | 19,759 |
| 01.10.2018 | 9,235 | 9,235 | 19,400 |
| 01.11.2018 | 9,078 | 9,078 | 18,512 |
| 01.12.2018 | 9,484 | 9,484 | 19,115 |
| 01.01.2019 | 8,572 | 8,572 | 17,124 |
| Справочно: минимальное значение, установленное Банком России | 4,500 | 6,000 | 8,000 |

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

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 01.01.2019 составил 200 млн. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников у Банка, нет.

Общий совокупный доход отчетного периода составил 73107 тыс.руб., в том числе прочий совокупный доход (убыток) - 61 403 тыс. руб. (за 2017 г. доход +10 512 тыс. руб.). Уменьшение прочего совокупного дохода в отчетном периоде произошло вследствие реализации долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Изменения стоимости инструментов капитала за 2018 г. представлено ниже:

| Источники капитала | Данные на 01.01.2019 г. (тыс. руб.) | Данные на 01.01.2018 г. (тыс. руб.) | Изменение (тыс. руб.) | Комментарии |
|--------------------------|--|--|--------------------------|--|
| Уставный капитал | 200 000 | 200 000 | 0 | в течение отчетного периода не изменялся |
| Прочий совокупный доход | 0 | 61 403 | -61 403 | Уменьшение произошло в результате переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи |
| Резервный фонд | 702 | 702 | 0 | в течение отчетного периода не изменялся |
| Нераспределенная прибыль | 360 596 | 226 086 | 134 510 | увеличение произошло за счет прибыли текущего года |
| Итого | 561 298 | 488 191 | 73 107 | |

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

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

8.1. Информация об экономических нормативах

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

Ниже приведены значения нормативов ликвидности на 01.01.2019:

| Наименование показателя | Нормативное значение, % | Фактическое значение, % | |
|--|-------------------------|-------------------------|------------|
| | | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15.0 | 213.118 | 150.271 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 178.535 | 204.133 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120.0 | 0.606 | 20.706 |

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

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

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2019 г. равен 7.94%.

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 | Изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 7.94 | 6.96 | 0.98 |

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

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

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

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

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

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

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

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

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

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

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

произошел отток денежных средств на сумму – 636 138 тыс. руб. по сравнению с существенным притоком в сумме 456 094 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года за счет вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

произошел существенный отток денежных средств на сумму - 786 591 тыс. руб. по сравнению с оттоком в сумме -381 390 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года за счет увеличения объема ссудной задолженности;

выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" составила 1 154 387 тыс.руб., тогда как за аналогичный период прошлого года всего 81 739 тыс.руб.

Всего использование денежных средств за отчетный период составило -128 732 тыс. руб., тогда как за предыдущий отчетный период произошел прирост денежных средств в сумме 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 | Номер статьи | Сумма корректировки | Определение корректировки |
|--------|-------------------------------|-----------------|---------------------|--|
| 9.4.1 | C1 | 1.1.1 | -24487 | Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам (значение корректировки равно сумме значений корректировок C1.1, C1.2 и C1.3) |
| 9.4.2 | C1.1 | 2.1 | -24373 | Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.3 | C1.2 | 2.3 | 0 | Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам и другим финансовым активам, удерживаемым до погашения, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.4 | C1.3 | 1.2.2 | -114 | Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.5 | C3.1 | 1.1.5 1.2.2 | 145 | Чистая сумма переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженная на счетах доходов и расходов, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.6 | C3.2 | 2.1 | -76755 | Чистая сумма переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженная на счетах собственных средств (капитала), на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.7 | C4.1 | 1.2.3 | 0 | Балансовая стоимость кредитов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по кредитам |
| 9.4.8 | C4.2 | 1.2.4 | 21 | Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по прочим активам |
| 9.4.9 | C14 | 1.1.1 | -19085 | Сумма начисленных процентных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.10 | C14.1 | 1.2.4 | -1486 | Сумма начисленных процентных доходов по кредитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.11 | C14.2 | 1.2.2 | 1360 | Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.12 | C14.3 | 2.1 | -18959 | Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.13 | C14.4 | 2.3 | 0 | Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.14 | C15 | 1.1.2 1.2.10 | 7815 | Сумма начисленных процентных расходов по депозитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |

| | | | | |
|--------|-------|-----------------|---------|---|
| 9.4.15 | C16 | 1.1.8 1.2.4 | -140 | Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.16 | C17 | 1.1.9 1.2.10 | 7872 | Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.17 | C20 | 1.1.10 | -22975 | Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.18 | C20.1 | 1.2.10 | -10925 | Сумма задолженности по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.19 | C20.2 | 1.2.4 | 12050 | Сумма требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода |
| 9.4.20 | C22 | 1.2.3 | 59883 | Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам |
| 9.4.21 | C24 | 1.2.4 | 5169 | Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по прочим активам |
| 9.4.22 | C25.1 | 2.1 2.2 | 1109057 | Балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи |
| 9.4.23 | C25.2 | 2.3 2.4 | 0 | Балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг, удерживаемых до погашения |
| 9.4.24 | C26.1 | 1.1.5 2.2 | 45330 | Доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи |
| 9.4.25 | C26.2 | 1.1.6 2.4 | 0 | Доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода ценных бумаг, удерживаемых до погашения |
| 9.4.26 | C27 | 2.5 2.6 | 40 | Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам |
| 9.4.27 | C28 | 1.1.9 2.5 | 6680 | Сумма амортизационных отчислений за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам |
| 9.4.28 | C33 | 1.1.10 | -15351 | Уменьшение прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств |
| 9.4.29 | CB2 | 4 1.2.2 | 43455 | Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| 9.4.30 | CB3 | 4 1.2.3 | 7237 | Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по ссудной задолженности |
| 9.4.31 | CB4 | 4 1.2.4 | -1186 | Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим активам |
| 9.4.32 | CB6 | 4 1.2.6 | -8412 | Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по средствам других кредитных организаций |
| 9.4.33 | CB7 | 4 1.2.7 | -170572 | Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями |
| 9.4.34 | CB9 | 4 1.2.9 | -3341 | Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по выпущенным долговым обязательствам |
| 9.4.35 | CB10 | 4 1.2.10 | -1412 | Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим обязательствам |
| 9.4.36 | CB11 | 4 2.1 | 98658 | Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" |

9.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

| Денежные средства | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| | Прирост/отток (тыс. руб.) | Прирост/отток (тыс. руб.) |
| Денежные средства от операционной деятельности | -1 224 037 | 344 934 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | 1 053 533 | -167 463 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | 0 | 0 |
| Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю | 41772 | 8839 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

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

Полномочия Совета директоров Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

- ежегодное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования;

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

Полномочия Правления Банка:

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

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

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

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

Полномочия службы по рискам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия Службы внутреннего контроля (СВК).

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

- мониторинг эффективности и качества управления регуляторным риском;

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

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА).

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

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

– оценка эффективности СУР и оценка корпоративного управления;

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

Полномочия иных структурных подразделений Банка.

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

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка;

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка;

- оценка и обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;

- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка.

Основными задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- разработка, внедрение и контроль за выполнением методов и процедур управления рисками и капиталом Банка;

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;

- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- выявление причин и условий, способствующих возникновению и/или увеличению риска;

- выделение и оценка значимых для Банка рисков;

- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;

- усиление конкурентных преимуществ Банка, в том числе обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях, благодаря повышению эффективности управления капиталом, а так же создание СУР Банка и его подразделений (в том числе ВСП), осуществляющих операции, подверженные различным видам банковских рисков, предполагающую идентификацию, мониторинг и снижение рисков Банка;

- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;

- обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства, внутренних нормативных документов Банка, и стандартов корпоративной и

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Этот процесс управления включает в себя:

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

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

Система внутренней отчетности

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

Для оценки возможного влияния определенного события или изменения экономических условий на финансовое состояние Банка и его способность противостоять таким изменениям,

проводится стресс-тестирование рисков. Стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости Банка, а также макро и микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей достаточности капитала и уровня ликвидности.

Результаты стресс - тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и 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 1 миллиарда рублей. По состоянию на 01.01.2019г. размер собственных средств (капитал) Банка составил 1 262 409 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 размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, норматив максимальной совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1. Информация об уровне принимаемых крупных рисков на регулярной основе доводится до органов управления Банка. Иные процедуры по выявлению концентрации рисков включают в себя сегментный анализ кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг в разрезе отраслей заемщиков и по регионам присутствия для оценки зависимости от отраслевых и региональных рисков.

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

Конфиденциальная информация помимо прочего может включать:

- информацию, относящуюся к прошлым, текущим или будущим исследованиям Банка;
- информацию, подлежащую защите в соответствии с законодательством Российской Федерации (банковскую тайну, коммерческую тайну, персональные данные и т.п.), включая информацию о клиентах и работниках Банка;

- информацию, составляющую интеллектуальную собственность Банка;
- финансовые результаты и прогнозы деятельности Банка;
- расходы и цены (потенциальные или фактические);
- кадровую информацию;
- информацию о консультантах и партнерах Банка;
- технологии, технические финансовые и деловые стратегии, стратегии в области маркетинга и продвижения товаров (услуг) банка

- лицензированные и находящиеся в процессе разработки программы для ЭВМ (включая информацию о поставщике/лицензиаре, данные и алгоритмы, использованные в такой программе для ЭВМ) и аппаратное обеспечение, используемое Банком;

- методологию Банка (в том числе типовые формы документов);

- иную информацию.

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

- информация, сведения или данные, носящие общеизвестный характер и являющиеся публично доступными;

- информация, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну;

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

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

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

Подробная информация о принимаемых кредитной организацией рисках раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.01.2019 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»))» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу <https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii>

10.2. Кредитный риск

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

Целью управления кредитным риском является его снижение и поддержание на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами.

Политики и процедуры управления кредитным риском :

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

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

Кредитный риск по классам финансовых активов

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

| Инструменты, несущие кредитный риск | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | 1 337 | 12 926 |
| Средства в кредитных организациях | 59 123 | 82 959 |
| Ссудная задолженность | 841 251 | 807 194 |
| Вложения в долговые ценные бумаги | 0 | 1 061 999 |
| Основные средства | 20 579 | 8 868 |
| Требования за приобретаемые и реализуемые монеты | 273 391 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера | 4 575 090 | 5 988 224 |
| Прочие активы | 114 506 | 92 959 |
| Общий размер кредитного риска | 5 885 277 | 8 055 129 |

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 г.:

| Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | |
|--|------------------|--------------------|----|-----|----|---|----------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----|---|
| | | I | II | III | IV | V | расчетный | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 283 431 | 283 427 | 2 | 0 | 0 | 2 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| корреспондентские счета | 7 981 | 7 977 | 2 | 0 | 0 | 2 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 |



ВНЕШФИНБАНК

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

| | | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|-----------|----------------|---------------|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------|---------------|
| прочие активы | 275 450 | 275 450 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i> | 261 639 | 261 639 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 876 137 | 0 | 783 450 | 11 602 | 0 | 81 085 | 98 672 | 98 672 | 11 988 | 5 599 | 0 | 81 085 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 277 295 | 0 | 277 295 | 0 | 0 | 0 | 4 073 | 4 073 | 4 073 | 0 | 0 | 0 |
| прочие активы | 88 910 | 0 | 1 | 11 602 | 0 | 77 307 | 82 906 | 82 906 | 0 | 5 599 | 0 | 77 307 |
| <i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i> | 76 472 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76 472 | 76 472 | 76 472 | 0 | 0 | 0 | 76 472 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 2 453 | 0 | 361 | 0 | 0 | 2 092 | 2 097 | 2 097 | 5 | 0 | 0 | 2 092 |
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 507 479 | 0 | 505 793 | 0 | 0 | 1 686 | 9 596 | 9 596 | 7 910 | 0 | 0 | 1 686 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 6 420 | 67 | 460 | 4 958 | 0 | 935 | 2 735 | 2 735 | 5 | 1 795 | 0 | 935 |
| иные потребительские ссуды | 6 357 | 67 | 460 | 4 931 | 0 | 899 | 2 689 | 2 689 | 5 | 1 785 | 0 | 899 |
| прочие активы | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 61 | 0 | 0 | 27 | 0 | 34 | 44 | 44 | 0 | 10 | 0 | 34 |

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

| Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | |
|--|------------------|--------------------|----------|----------|----------|----------|----------------------------|---------------------------|------------------------|----------|----------|----------|
| | | I | II | III | IV | V | расчетный | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 219767 | 219765 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| корреспондентские счета | 194343 | 194341 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| прочие активы | 24999 | 24999 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i> | <i>5334</i> | <i>5334</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 425 | 425 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------|-----------|---------------|--------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| Требования к юридическим лицам, всего, в том числе: | 768252 | 0 | 749344 | 10715 | 2853 | 5340 | 33959 | 32771 | 21098 | 4650 | 1683 | 5340 |
| предоставленные кредиты | 750114 | 0 | 746830 | 3228 | 0 | 56 | 23860 | 22672 | 21002 | 1614 | 0 | 56 |
| прочие активы | 14483 | 0 | 140 | 7487 | 2853 | 4003 | 8745 | 8745 | 23 | 3036 | 1683 | 4003 |
| <i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i> | 8839 | 0 | 113 | 2073 | 2853 | 3800 | 6543 | 6543 | 23 | 1037 | 1683 | 3800 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам | 3655 | 0 | 2374 | 0 | 0 | 1281 | 1354 | 1354 | 73 | 0 | 0 | 1281 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 9229 | 73 | 2096 | 6102 | 734 | 224 | 3752 | 3804 | 25 | 2938 | 617 | 224 |
| потребительские ссуды | 9127 | 73 | 2096 | 6054 | 700 | 204 | 3732 | 3732 | 25 | 2915 | 588 | 204 |
| прочие активы | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 | 20 | 20 | 0 | 0 | 0 | 20 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 82 | 0 | 0 | 48 | 34 | 0 | X | 52 | 0 | 23 | 29 | 0 |

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

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019 г.

| 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: | 283 431 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| корреспондентские счета | 7 981 | x | x | x | x | x |
| прочие активы | 275 450 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| <i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i> | 261 639 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 876 137 | 2 509 | 2 172 | 53 881 | 21 418 | 9.13 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 277 295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| прочие активы | 88 910 | 2 509 | 2 172 | 53 881 | 17 640 | 85.71 |
| <i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i> | 76 472 | 2 502 | 2 151 | 53 794 | 17 608 | 99.45 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 2 453 | 0 | 0 | 0 | 2 092 | 85.28 |

| | | | | | | |
|---|--------------|----------|----------|----------|------------|--------------|
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 507 479 | 0 | 0 | 0 | 1 686 | 0.33 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 6 420 | 0 | 0 | 0 | 935 | 14.56 |
| иные потребительские ссуды | 6 357 | 0 | 0 | 0 | 899 | 14.14 |
| прочие активы | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 | 100.00 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 61 | 0 | 0 | 0 | 34 | 55.74 |

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 требований | 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 |

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

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-------------------------|--|---------------------------------------|
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 249 532 | 94 803 | 154 729 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 94 971 | 60 618 | 34 353 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 6 839 | 4 434 | 2 405 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах, в том числе: | 147 722 | 29 751 | 117 971 |
| 1.3.1 | по выданным кредитной организацией гарантиям | 135 474 | 27 809 | 107 665 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

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

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

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

Информация об обеспечении по состоянию на 01.01.2019 г.:

(тыс. руб.)

| Гарантийные депозиты | Транспортные средства | Ценные бумаги | Недвижимость и земельные участки | Оборудование | Поручительства (физические и юридические лица) | Прочее |
|----------------------|-----------------------|---------------|----------------------------------|--------------|--|--------|
| 0 | 57 253 | 0 | 368 152 | 148 052 | 2 920 078 | 11 249 |

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

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

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2019:

(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 | 261 639 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Юридические лица | 861 246 | 90 141 | 90 141 | 0 | 0 |
| Физические лица | 6 357 | 2 689 | 2 689 | 0 | 0 |
| Всего: | 1 192 242 | 92 830 | 92 830 | 0 | 0 |

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

(тыс. руб.)

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

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при рассмотрении каждой кредитной заявки и возможного обеспечения по кредиту каждому 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.

По состоянию на 01.01.2019 года учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд. руб.

Кредитный риск контрагента.

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

Кредитный риск контрагента не рассматривается как значимый риск для Банка, поскольку операция с производными финансовыми инструментами Банк в отчетном периоде осуществлял в незначительном объеме, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

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

10.3. Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает в себя:

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

| тыс. руб. | | | | | | |
|-----------|------------------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| № п.п. | Наименование показателя | На 01.01.19г. | На 01.10.18г. | Изменение (гр.3-гр.4) | На 01.01.18 г. | Изменение (гр.3-гр.6) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Рыночный риск, (РР) | 1 003 023.50 | 165 937.88 | 837 085.62 | 156 428.00 | 846 595.50 |
| 2. | Процентный риск, (ПР = ОПР + СПР) | 73 813.34 | 8 448.68 | 65 364.66 | 4 849.85 | 68 963.49 |
| 2.1 | Общий процентный риск, (ОПР) | 16 304.44 | 272.54 | 16 031.90 | 1 705.01 | 14 599.43 |
| 2.2 | Специальный процентный риск, (СПР) | 57 508.90 | 8 176.14 | 49 332.76 | 3 144.84 | 54 364.06 |
| 3. | Фондовый риск, (ФР) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4. | Валютный риск, (ВР) | 6 428.54 | 4 826.35 | 1 602.19 | 7 664.39 | -1 235.85 |
| 5. | Товарный риск, (ТР) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

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

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

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

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

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

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

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.

| | На 01 января 2019 года | На 01 января 2018 года |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Облигации Министерства финансов и Банка России | 445 709 | 25 270 |
| Муниципальные облигации | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Корпоративные еврооблигации | 285 909 | 1 056 839 |
| Облигации банков | - | - |
| Итого: | 731 618 | 1 082 108 |

тыс. руб.

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

В таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиций по процентным ценным бумагам, включенным в торговый портфель, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года.

| | На 01 января 2019 года | На 01 января 2018 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 25 823 | 33 630 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - 25 823 | - 33 630 |

тыс. руб.

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

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

На 01.01.2019г. размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента. В отчетном периоде Банк не допускал превышения лимита открытой валютной позиции и балансирующей позиции в рублях, установленного Банком России.

В таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций (с учетом внебалансовой позиции), действующих по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года.

| | тыс. руб. | |
|---|------------------------|------------------------|
| | На 01 января 2019 года | На 01 января 2018 года |
| Рост курса евро по отношению к рублю (на 30%) | 10 125 | 13 500 |
| Падение курса евро по отношению к рублю (на 30%) | - 10 125 | - 13 500 |
| Рост курса доллара США по отношению к рублю (на 30%) | 13 685 | 15 203 |
| Падение курса доллара США по отношению к рублю (на 30%) | -13 685 | -15 203 |
| Рост курсов прочих валют (швейцарский франк, китайский юань, фунт стерлингов) по отношению к рублю (на 30%) | 275 | 39 |
| Падение курсов прочих валют по отношению к рублю (на 30%) | -275 | -39 |

10.4. Операционный риск

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

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

тыс. руб.

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

Банк осуществляет расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. №346-П. Размер операционного риска в 2018 году составил 38 547 тыс. руб.

10.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

10.6. Риск инвестиций в долевыми инструментами

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

10.7. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Источниками процентного риска являются:

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

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

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

| Наименование / Дата | 01.01.2019г | 01.01.2018г | 01.01.2019г | 01.01.2018г |
|---|---|-------------|--|-------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, % | | | 17,124 | 15,293 |
| Валюта: Российские рубли | | | | |
| Наименование | Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | | Норматива достаточности капитала Н1.0, % | |
| Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов | 16 752 | 16 298 | 17,351 | 15,487 |
| Изменение чистого процентного | - 16 752 | - 16 298 | 16,897 | 15,100 |

| дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов | | | | |
|---|---|---------|--|--------|
| Валюта: Доллары США | | | | |
| Наименование | Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | | Норматива достаточности капитала Н1.0, % | |
| Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов | - 2 632 | -4 157 | 17,088 | 15,244 |
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов | 2 632 | 4 157 | 17,160 | 15,343 |
| Валюта: Евро | | | | |
| Наименование | Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | | Норматива достаточности капитала Н1.0, % | |
| Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов | - 8 625 | - 4 979 | 17,007 | 15,234 |
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов | 8 625 | 4 979 | 17,241 | 15,352 |

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

10.8. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

- Департамент казначейства, к вопросам его компетенции относятся решение вопросов по оперативному регулированию ликвидности, анализ, прогнозирование и планирование потребности подразделений в ресурсах путем составления платежного календаря, организация работы по составлению прогноза ликвидности, обеспечение достаточности денежных средств

на корреспондентских счетах ностро для осуществления платежей и поддержания платежной позиции Банка;

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

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

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

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

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

В основе возникновения риска ликвидности могут лежать как внешние, так и внутренние факторы. К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его, как-то: изменение политико-экономической ситуации в стране (включая регулирование банковской деятельности государственными органами), утрата доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов, проявления кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком). Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка, это несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, несоответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности значениям, установленным Инструкцией №180-И, значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов, потеря репутации Банка, концентрация обязательств Банка (зависимость в плане привлечения депозитов и кредитов от одного рынка или небольшого числа партнеров), концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

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

Банком регулярно проводится стресс-тестирование риска ликвидности с учетом текущей структуры банковского баланса, в рамках двух сценариев предполагается: 1) снижение

высоколиквидных и ликвидных активов на 10% и одновременный рост обязательств на 10%; 2) снижение высоколиквидных и ликвидных активов на 30% и одновременный рост обязательств на 30%. Результаты стресс-тестирования подтверждают устойчивость Банка к факторам риска ликвидности.

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

Анализ инструментов для поддержания ликвидности представлен в таблице ниже.

| Наименование актива | Балансовая стоимость на 01.01.2019 (тыс. руб.) | Балансовая стоимость на 01.01.2018 (тыс. руб.) |
|--|---|---|
| Депозит в Банке России | 938 000 | 500 000 |
| Облигации Министерства финансов и Банка России | 445 709 | 25 270 |
| Муниципальные облигации | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Корпоративные еврооблигации | 285 909 | 1 056 839 |
| Облигации банков | - | - |
| Итого: | 1 669 618 | 1 582 109 |

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

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

| Нормативы ликвидности | Предельные значения | Фактические значения нормативов ликвидности за последние шесть месяцев, в процентах | | | | | |
|--|---------------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | На 01.01.19г | На 01.12.18г | На 01.11.18г | На 01.10.18г | На 01.09.18г | На 01.08.18г |
| Н2 - норматив мгновенной ликвидности | Минимум 15% | 216.182 | 204.255 | 185.616 | 288.946 | 233.812 | 112.421 |
| Н3 - норматив текущей ликвидности | Минимум 50% | 179.914 | 256.464 | 176.876 | 226.562 | 198.741 | 209.670 |
| Н4 - норматив долгосрочной ликвидности | Максимум 120% | 0.607 | 0.809 | 0.460 | 0.387 | 0.258 | 0.271 |

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

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности:

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

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

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

10.9. Правовой риск

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

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

10.10. Репутационный риск

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

Работа по управлению репутационным риском построена на основе мониторинга факторов риска. Уровень репутационного риска – низкий.

10.11. Региональный риск

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

Работа по управлению региональным риском построена на основе мониторинга факторов риска. Уровень регионального риска – низкий.

10.12. Стратегический риск

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

10.13. Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила

являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

11. Информация о сделках по уступке прав требований

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 2019 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 2018 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 2018 года сделок по уступке прав требования не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствовали признанные в бухгалтерском учете обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требования.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют надлежащим образом оформленные планы о величине требований, которые Банк планирует уступить третьим лицам в последующие периоды.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

12.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В течение 2018 год Банк осуществлял сделки, со связанными с Банком сторонами.

В 2018 году были предоставлены кредиты следующим, связанным с Банком сторонам:

| Наименование связанной стороны | Вид сделки | Обеспечение | Ставка (%) | Сумма кредита, тыс.руб. | Срок | | Остаток на 01.01.2019 | РВПС, тыс.руб. | Неиспользованные лимиты | РВП по лимитам |
|--------------------------------|-----------------|-------------|------------|-------------------------|------------|------------|-----------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | | | | | с | по | | | | |
| Коломыц А.С. | Кредитная линия | Нет | 14 | 4 000 | 22.03.2018 | 21.03.2019 | 610 | 262 | 3390 | 1458 |
| Скирда О.И. | кредит | Нет | 14 | 120 | 13.04.2018 | 11.10.2019 | 877 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО: | | | | 4 120 | | | 1487 | 262 | 3390 | 1458 |

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

Инсайдерам Банка в 1 полугодии 2018 года было предоставлено 2 кредита. По состоянию на 01.01.2019 ссудная задолженность инсайдеров с учётом выданных ранее составляет 3 990 тыс. руб., резерв по кредитным требованиям – 1 262 тыс. руб.; сумма неиспользованных лимитов 1 789 тыс. руб., резерв по неиспользованным лимитам - 652 тыс. руб.

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

На 01.01.2019 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Информация о сделках в 2018 году со связанными сторонами выглядит следующим образом:

| Виды сделок | Остатки на 01.01.2019, тыс.руб. |
|--|---------------------------------------|
| Кредиты | 3 990 |
| Кредиты, предоставленные связанным с Банком юр. лицам | 0 |
| Кредиты, предоставленные связанным с Банком физ. лицам | 3 990 |
| Счета и депозиты, в том числе | 905 661 |
| Счета и депозиты юр. лиц | 814 638 |
| Счета и депозиты физ. лиц | 91 023 |

Доходы и расходы от сделок со связанными сторонами:

| Виды доходов (расходов) от сделок | Сумма за 2018, тыс. руб. |
|--|-----------------------------|
| Процентные доходы, юр. лица | 0 |
| Процентные доходы, физ. лица | 607,2 |
| Процентные расходы, юр. лица | (42 259,4) |
| Процентные расходы, физ. лица | (1728,0) |
| Операционные доходы, юр. лица | 80,9 |
| Операционные доходы, физ. лица | 174,1 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностр. валютой, юр. лица | 123,1 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностр. валютой, физ. лица | (146,4) |

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

12.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в 2018 году Банком не заключались.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Положение о системе оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 29.06.2018 № 29062018);

- Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);

- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);

- Положение о порядке определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);

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

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

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. На отчетную дату обязанность по подготовке решений Совета директоров Банка, в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию

принимаемых рисков, возложена на члена Совета директоров Трофимову Я.А. (протокол №03092018 от 03.09.2018 г.)

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

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводится ООО «Национальное агентство аудита». По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита» существенных нарушений не выявлено.

Мониторинг и оценку системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Руководителем службы СВК представлен Отчет по мониторингу системы оплаты труда за 2018 год. (Протокол от 06.03.2019 г. №06032019). Отчет принят к сведению Советом директоров.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка крупным вознаграждением является единоразовая выплата работнику Банка суммы свыше 1 000 000 рублей РФ. Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Совет директоров Банка. Крупные вознаграждения работникам в 2017-2018 гг. Банком не выплачивались.

В 2018 г. были начислены и выплачены единоразовые вознаграждения членам Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (приказ №14122-П от 14.12.2018) в следующих размерах:

| № п/п | Ф.И.О. | Должность | Премия, руб | НДФЛ, руб | К выплате, руб |
|--------------|--------------------------------|--|-------------------|------------------|-------------------|
| 1 | Коломыц Андрей Сергеевич | Председатель Правления | 11 976 824 | 1 556 987 | 10 419 837 |
| 2 | Котляр Александр Борисович | Первый заместитель Преседателя Правления | 2 994 206 | 389 247 | 2 604 959 |
| 3 | Пиликин Алексей Аркадьевич | Заместитель Преседателя Правления | 2 994 206 | 389 246 | 2 604 960 |
| 4 | Токарева Наталья Николаевна | Заместитель Преседателя Правления | 2 994 206 | 389 247 | 2 604 959 |
| 5 | Чижов Михаил Олегович | Главный бухгалтер | 2 994 206 | 389 247 | 2 604 959 |
| ИТОГО | | | 23 953 648 | 3 113 974 | 20 839 674 |

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

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

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие составляющие:

- фиксированная часть оплаты труда;
 - нефиксированная часть оплаты труда.
- Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:
- должностной оклад;
 - надбавки, установленные штатным расписанием.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

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

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

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

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2019:

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

Пересмотр системы оплаты труда Советом директоров не осуществлялся.

Утверждена новая редакция Порядка определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО

КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1. После получения информации от Банка России об оценке экономического положения Банка на отчетную дату с указанием баллов по показателям ПУ4 и ПУ5, руководитель Службы по рискам направляет в Отдел внутрибанковских операций служебную

записку, содержащую сведения о сложившихся значениях вышеуказанных показателей и о факте выполнения/невыполнения данных показателей работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками. Указанная служебная записка предварительно визируется руководителем Банка.

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

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

Основные принципы определения вознаграждений для работников, принимающих риски

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

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

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

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

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

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

5. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их

деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПД6 – Показатель чистого спреда от кредитных операций, определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты.

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

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

Порядок расчета стимулирующих выплат работникам Департамента казначейства, принимающим риски

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

1. Учитываются следующие виды доходов (ДК):

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

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

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

2. Учитываются следующие виды расходов (РК):

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

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

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

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

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

$$\text{РДК} = (\text{ДК} - \text{РК}) \cdot 0,8,$$

где

ДК – доходы, указанные в пункте 1.

РК – расходы, указанные в пункте 2.

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

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

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

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

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

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

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

1. Учитываются следующие виды доходов (ДБ):

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

2. Учитываются следующие виды расходов (РБ):

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

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

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

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

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

3. Результат от деятельности Отдела ценных бумаг (РДБ), рассчитывается по формуле:
$$РДБ = (ДБ - РБ) * 0,8,$$

где

ДБ – доходы, указанные в пункте 1.

РБ – расходы, указанные в пункте 2.

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

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

$$СВБ = (РДБ - РФБ) * 0,2,$$

где

РДБ – результат от деятельности Отдела ценных бумаг;

РФБ – расчетный фонд Отдела ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

$$ГСВБ = РФБ * K * 0,2 / 1,0604$$

где

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

РФБ – расчетный фонд Отдела ценных бумаг;

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

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

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда; **членов исполнительных органов – 5 чел.; принимающих риски – 4 чел.**

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

количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу **членов 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 2018 год |
|--|-------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) |
| Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов, в том числе | 5271 |
| <i>Выходные пособия</i> | 0 |
| <i>Компенсации за неиспользованный отпуск</i> | 0 |
| Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов | 23954 |
| Фиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски, в том числе | 5439 |
| <i>Выходные пособия</i> | 0 |
| <i>Компенсации за неиспользованный отпуск</i> | 76 |
| Нефиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски | 10050 |

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 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| | человек | человек |
| Списочная численность персонала, (чел.) в том числе | 127 | 116 |
| <i>Численность членов исполнительных органов</i> | 5 | 5 |
| <i>Численность иных работников, принимающих риски</i> | 5 | 10 |
| Списочная численность персонала по подразделениям: | | |
| Головной офис, г.Краснодар | 95 | 92 |
| ККО «Центральный», г. Москва | - | 17 |
| ДО «Центральный», г. Москва | 19 | - |
| ККО «Столичный», г. Москва | 3 | 2 |
| ККО «Вологодский», г.Вологда | 6 | 5 |
| ДО «Московский», г. Москва | 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, предполагаются к выплате в сумме 1308 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения иным работникам, принимающим риски (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагаются к выплате в сумме 540 тыс. руб.

Программ долгосрочных вознаграждений персоналу внутренними документами Банка не предусмотрено, за отчетный период такие вознаграждения не выплачивались и не начислялись.

Лицам, занимающим должности членов Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», вознаграждение за исполнение данных обязанностей, в отчетном году не выплачивалось. В 2018 году членам Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» как указано выше было начислено и выплачено вознаграждение за исполнение данных обязанностей всего на сумму 23 953,6 тыс.руб.

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 3 рабочих дней после утверждения годовой отчетности за 2018 аудитором.

Первый заместитель Председателя Правления



А.Б. Котляр

Заместитель главного бухгалтера
11.03.2019




А.В. Смирнова