



Общество с ограниченной ответственностью
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»

**Сокращенная промежуточная финансовая
отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

г. Краснодар

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 6 месяцев,	4
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2018 года.....	7
1. Основная деятельность.....	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Ценные бумаги	19
7. Средства в других банках.....	20
8. Кредиты клиентам.....	20
9. Прочие активы.....	22
10. Основные средства и нематериальные активы	22
11. Средства клиентов	24
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	25
13. Прочие обязательства	26
14. Уставный капитал	26
15. Прочие фонды	27
16. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	27
17. Процентные доходы и расходы	29
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами.....	30
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Переоценка иностранной валюты.....	30
20. Комиссионные доходы и расходы.....	31
21. Изменение прочих резервов.....	31
22. Прочие операционные доходы	31
23. Административные и прочие операционные расходы	31
24. Налоги на прибыль	32
25. Прибыль/[Убыток] на долю	33
26. Дивиденды	33
27. Вознаграждения работникам и пенсионные планы.....	34
28. Сегментный анализ	44
29. Управление финансовыми рисками	44
30. Управление капиталом.	57
31. Обязательства и производные финансовые инструменты	59
32. Производные финансовые инструменты	60
33. Операции со связанными сторонами	61
34. Приобретения и выбытия	62
35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	62

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, (далее - промежуточная финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» отвечает за подготовку промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившийся на эту дату.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство также несет ответственность за:
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску и подписана от имени Руководства Банка 20 августа 2018 года.

**Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**



А.С. Коломыц

М.О. Чижов

**Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 г.**

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	355541	420961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	11356	11668
Ценные бумаги	6	1187995	1082110
Средства в других банках	7	35045	500185
Кредиты клиентам	8	1041381	743044
Прочие активы	9	24675	14694
Текущие требования по налогу на прибыль	24	26408	20152
Отложенный налоговый актив	24	35744	32120
Основные средства	10	13147	13204
Нематериальные активы	10	5879	6591
Итого Активов:		2737171	2844729
Обязательства и собственные средства			
Обязательства			
Средства клиентов	11	1889478	2060710
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	37978	8612
Прочие обязательства	13	6888	10224
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	2221	377
Отложенное налоговое обязательство	24	36870	37631
Итого обязательств:		1973435	2117554
Собственные средства			
Уставный капитал	14	200000	200000
Фонд переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи	15	44992	76754
Нераспределенная прибыль отчетного периода	16	68323	141428
Нераспределенная прибыль прошлых лет	16	450421	308993
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		763736	727175
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		2737171	2844729

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.С.Коломыц

М.О.Чижов

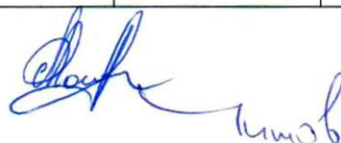
**Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.**

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Процентные доходы	17	101 550	109 841
Процентные расходы	17	-40 376	-60 281
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	17	61 174	49 560
Изменение резерва под кредитные убытки	8	-10 602	14 764
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки		50 572	64 324
Чистые непроцентные доходы		144 885	149 918
Доходы за вычетом расходов операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-4 389	12 869
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	18	5 833	2 162
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	66 679	32 867
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	19	-3 364	1 643
Комиссионные доходы	20	118 961	133 174
Комиссионные расходы	20	-38 835	-32 797
Операционные доходы		-21 795	11 262
Изменение прочих резервов	21	-23 750	10 317
Прочие операционные доходы	22	1 955	945
Чистые доходы (расходы)		173 662	225 504
Операционные расходы		-90 839	-76 013
Административные и прочие операционные расходы	23	-90 839	-76 013
Прибыль / (убыток) до налогообложения		82 823	149 491
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	24	-14 500	-6 663
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		0	10
Прибыль / (убыток) за период	16	68 323	142 838
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов		7 489	11 950
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		4 005	-1 531
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		11 494	10 419
Итого совокупный доход (убыток) за период		79 817	153 257

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А.С.Коломыц

М.О.Чижов

**Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 г.**

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	102 270	114 269
Проценты уплаченные	17	-40 283	-60 281
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	1 444	15 031
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	66 679	32 867
Комиссии полученные	20	118 961	133 174
Комиссии уплаченные	20	-38 835	-32 797
Прочие операционные доходы	22	1 955	945
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23	-91 837	-74 941
Уплаченный налог на прибыль	24	11 024	13 072
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		131 378	141 339
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	312	726
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-206 205	341 536
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	465 140	-239 404
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	8	-432 762	-15 741
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	9	18 920	-115 112
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	11	-171 232	125 787
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	13	-3 285	-23 543
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		-197 734	215 858
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов	6	100 320	-15 878
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов	6	5 833	2 162
Приобретение основных средств	10	303	-11 020
Выручка от реализации основных средств	10	0	100
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	10	0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		106 456	-24 636
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	14	0	18 383
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	12	29 222	-12 663
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		135 678	-18 916
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-3 364	1 643
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		-65 420	198 585
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	420 961	234 651
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	355 541	433 236

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.С.Коломыйц

М.О.Чижов

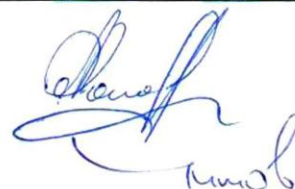
**Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев ,
закончившихся 30 июня 2018 года**

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль отчетного периода	Переоценка	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит		
Остатки на 01.01.2017	14-16	181 617	0	63 613	327 375		572 605
Внесение долей участниками	14-16	18 383	141 428	13 141	-18 382		154 570
Остатки на 31.12.2017	14-16	200 000	141 428	76 754	308 993		727 175
Остатки на 01.01.2018	14-16	200 000	0	76 754	450 421		727 175
Внесение долей участниками	14-16	0	68 323	-31 762	0		36 561
Остатки на 30.06.2018	14-16	200 000	68 323	44 992	450 421		763 736

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А.С.Коломыц

М.О.Чижов

1. Основная деятельность

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Представленная промежуточная финансовая отчетность является неконсолидированной и включает финансовую отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Основная информация о Банке:

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2018 Банк имеет три обособленных подразделения:

- Кредитно-кассовый офис «Столичный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращённое наименование: ККО «Столичный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 109456, г. Москва, проспект Рязанский, дом 77 - начал осуществлять обслуживание клиентов с 24.11.2017г на основании решения Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»;

- Дополнительный офис «Центральный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО

«Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 115184, г. Москва, Руновский переулок, дом № 6, строение 2.

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

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

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существенных условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 01 января 2018 года, информация о которых приведена ниже и касающихся оценки и учета финансовых инструментов (МСФО (IFRS) 9), а именно:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- Резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Данная промежуточная финансовая отчетность не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывает информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, не изменившиеся принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам и по составу).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии её рассмотрения совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). По мнению руководства, в настоящую промежуточную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

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

Основа оценки.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – РСБУ). Настоящая промежуточная финансовая отчетность основана на учетных данных, сформированных по РСБУ, с учетом оценок, корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

Сезонность и цикличность.

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

Использование оценок и допущений.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении

балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

При подготовке настоящей промежуточной финансовой 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 финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Допущение о непрерывности деятельности.

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

Оценка налогообложения за промежуточный период.

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

Уровень существенности, определяемый Банком.

Операции, объем которых составляет менее 5% от капитала Банка, являются несущественными.

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок.

В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений связанных с применением новых МСФО, вступивших в силу с 01.01.2018 г, информация о применении которых Банком изложена ниже. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Отчетность по сегментам.

Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит информации по сегментам, так как Банк не отвечает требованиям к обязательному раскрытию указанной информации в своей годовой финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2017 год.

Изменения в учетной политике, оказавшие влияние на составление и представление настоящей финансовой отчетности связаны, в основном, в результате вступления с 01.01.2018 г. МСФО (IFRS) 9 и были применены с учетом следующего:

- различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, по оценке руководства, не являются существенными и, соответственно, не подлежали отражению в текущем периоде.

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года составлена в соответствии с МСФО (IFRS) 39, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Банком применены следующие реклассификации статей финансовой отчетности:

Наименование статей на 31.12.2017 г.	Наименование статей с 01.01.2018 г.	Примечание
<u>Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении</u>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Ценные бумаги	Реклассификация в связи применением МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты клиентам	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
<u>Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</u>		
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Изменение резерва под кредитные убытки	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Чистые процентные доходы /(Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	Реклассификация в связи применением МСФО (IFRS) 9
Изменение резерва по оценочным обязательствам	Изменение прочих резервов	Реклассификация в связи применением МСФО (IFRS) 9
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Изменение фонда переоценки финансовых активов	Реклассификация в связи применением МСФО (IFRS) 9
<u>Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств</u>		
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Реклассификация в связи применением МСФО (IFRS) 9
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	Приобретение финансовых активов	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9

Иных реклассификаций в связи с применением МСФО (IFRS) 9 Банк не производил в связи с отсутствием объектов учета.

В сопоставимые данные за 2017 год существенные изменения не вносились. Банком внесены изменения в сопоставимые данные Сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., которые по оценке руководства Банка не оказали существенного влияния на понимание деятельности Банка, его финансовое положение, состояние активов и результаты финансовой деятельности, ретроспективного пересчета отчетности не требуют:

Наименование 01.01.2018)	статьи	(с	Данные внесения изменений	до	Данные внесения изменений	после	Пояснения
Приобретение активов	финансовых		-14276		-15878		Техническая ошибка при формировании отчетности

4. Принципы учетной политики

В настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой финансовой МСФО-отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением раздела, связанного с применением стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который вступил в действие с 1 января 2018 года. Все остальные новые МСФО, вступившие в силу с 01 января 2018 г. , по оценке руководства Банка, не оказали влияния на настоящую финансовую отчетность.

Принятие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» внес изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Классификация - Финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий “SPPI”).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

Долговой инструмент оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Классификация - Финансовые обязательства.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохранил требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;

- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Описание применяемых бизнес-моделей для финансовых активов

Банком применяются следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков (как правило, кредиты клиентам – оценка по амортизированной стоимости)

- удержание актива как для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и для продажи финансовых активов (долговые ценные бумаги – оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);

- прочие бизнес-модели (долговые ценные бумаги для торговли – оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

-политики и цели, установленные для данного портфеля, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

-каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству;

-риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- наличие продаж по аналогичным активам в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»).

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег и за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени. Все остальные дополнительные затраты и/или возмещения, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты) признаны Банком не существенными и в расчет денежных потоков финансового инструмента не включаются.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк меняет бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей не исключены в следующих отчетных периодах. Реклассификации производятся на основе постоянного анализа частоты продаж портфеля «активы для получения предусмотренных договором денежных потоков». Они определяются руководством и происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков и политики Банка, вследствие существенности для деятельности Банка и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам. Соответственно, смена бизнес-модели возникает только тогда, когда Банк либо начинает, либо прекращает осуществлять деятельность, которая существенна для операций Банка.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания и модификация договора.

МСФО (IFRS) 9 повторяет требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок. Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк пересчитывает

валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Резервы под кредитные убытки по финансовым инструментам.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (обязательствам по предоставлению кредитов).

Кредитно-обесцененные финансовые активы.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

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

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют.

Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения.

Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения (РОСІ-активы) признаются кредитно-обесцененными в момент первоначального признания.

Эффективная процентная ставка по РОСІ-активам рассчитывается с учетом первоначальных ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока жизни финансового инструмента, и на дату первоначального признания. По РОСІ-активам формируются только кредитные убытки в течение всей жизни актива.

Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL).

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – недополученные суммы (кредитные убытки) в случае возможного дефолта в течение 12 месяцев с отчетной даты, взвешенные по степени вероятности такого дефолта;

или

- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания - недополученные суммы (кредитные убытки) в случае возможного дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента, взвешенные по степени вероятности такого дефолта.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк определяет 12-месячные ожидаемые убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк определяет ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова определяются 12-месячные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- частичное списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение кредитного рейтинга Заемщика до уровня «дефолт» (определяется по внутренним методикам Банка).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе с использованием моделей дисконтированных денежных потоков (DCF).

В рамках оценки кредитных убытков на коллективной основе выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (юридическим и физическим лицам);
- средства в финансовых организациях;
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность.

На коллективной основе оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого кредита с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ECL производится по внутренним методикам Банка, с учетом влияния ряда факторов, характеристик, количественных и качественных показателей, в том числе:

- группы и подгруппы (например, кредиты юридическим и физическим лицам, цели кредитования) финансовых инструментов;
- вероятность дефолта контрагента (PD), величина убытка в случае дефолта (LGD) , сумма под риском в случае дефолта (EAD);
- прогнозная информация при оценке ожидаемых кредитных убытков;
- доля покрытия финансового инструмента обеспечением и др.

Принятие МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Банк принял МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с датой перехода 1 января 2018 года. Применение данного стандарта не оказывает существенного влияния на представленную промежуточную финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	на 30.06.2018	на 31.12.2017
Наличные средства	253474	114 652
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	16541	92 329
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:	85526	213 982
• Российской Федерации	85526	213 982
• других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	355541	420 961

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов нет.

Обязательные резервы в Банке России составили на 30.06.2018 г. 11356 тыс.руб., на 31.12.2017 г. – 11668 тыс.руб.

6. Ценные бумаги

Банк в течение отчетного периода осуществлял вложения в финансовые активы для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справедливая стоимость на 30.06.2018, тыс.руб.	ПКД, тыс.руб.
ПАО «МТС»	Облигации	RU000A0ZYWY5	RUB	Россия	26.02.2025	34 659	799
ПАО «НК «Роснефть»	Облигации	RU000A0JXQK2	RUB	Россия	22.04.2027	21 941	289
ПАО «Транснефть»	Облигации	RU000A0ZYUS1	RUB	Россия	21.02.2022	50 906	1 213
АО «ФПК»	Облигации	RU000A0ZYLF7	RUB	Россия	09.12.2027	29 063	56
АО «ФПК»	Облигации	RU000A0ZYX69	RUB	Россия	23.02.2028	53 017	1 178
SB Capital S.A.	Облигации	XS1043520144	EUR	ЛЮКСЕМБУРГ	07.03.2019	67 254	635
ИТОГО:						256 840	4 170

Всего объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка значительно увеличился по сравнению с 31.12.2017 г.

Банк в течение отчетного периода осуществлял вложения в инвестиционные финансовые активы. Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами некредитных организаций, зарегистрированных за пределами Российской Федерации:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справедливая стоимость на 30.06.2018, тыс.руб.	ПКД, тыс.руб.
VEON Holdings B.V.	Облигации	Финансовое посредничество	XS0643183220	USD	НИДЕРЛАНДЫ	01.03.2022	68 561	1 557
GPN Capital S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS0830192711	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	19.09.2022	62 038	770
MMC Finance DAC	облигации	Финансовое посредничество	XS1298447019	USD	ИРЛАНДИЯ	14.10.2022	67 515	878
MMC Finance DAC	облигации	Финансовое посредничество	XS0982861287	USD	ИРЛАНДИЯ	28.10.2020	32 642	299
VEB Finance plc	облигации	Финансовое	XS0800817073	USD	ИРЛАНДИЯ	05.07.2022	33 239	919

		посредничество						
Rosneft International Finance Limited	облигации	Финансовое посредничество	XS0861981180	USD	ИРЛАНДИЯ	06.03.2022	93 107	1 252
Metalloinvest Finance Ltd	облигации	Финансовое посредничество	XS0918297382	USD	ИРЛАНДИЯ	17.04.2020	32 100	358
ALROSA Finance S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS0555493203	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	03.11.2020	34 134	385
Sibur Securities DAC	облигации	Финансовое посредничество	XS1693971043	USD	ИРЛАНДИЯ	05.10.2023	30 266	306
STEEL CAPITAL S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS1567051443	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	27.08.2021	31 162	413
RZD Capital Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0919581982	EUR	ИРЛАНДИЯ	20.05.2021	77 407	276
RZD Capital Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS1041815116	EUR	ИРЛАНДИЯ	06.03.2023	41 498	534
Gaz Capital S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS1038646078	EUR	ЛЮКСЕМБУРГ	26.02.2021	77 651	893
VEB Finance plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0893212398	EUR	ИРЛАНДИЯ	21.02.2023	119 258	1 560
GPB Eurobond Finance PLC	облигации	Финансовое посредничество	XS1084024584	EUR	ИРЛАНДИЯ	01.07.2019	77 692	2 912
GPB Eurobond Finance PLC	облигации	Финансовое посредничество	XS0987109658	EUR	ИРЛАНДИЯ	30.10.2018	52 885	1 355
ИТОГО:							931 155	14 667

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долевы ценные бумаги. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют

7. Средства в других банках

Межбанковские кредиты по состоянию на начало и на конец отчетного периода.

тыс. руб.

Статьи	30.06.2018	31.12.2017
Депозиты в Банке России	35000	500185
Межбанковские кредиты	0	0
Прочее размещение	0	0
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(0)
Итого средства в других банках	35000	500185

8. Кредиты клиентам

тыс. руб.

Статьи	Данные по РПБУ на 30.06.18	Данные по РПБУ на 31.12.17
Текущие кредиты	1085052	759081
Просроченные кредиты	19542	8999
Просроченные проценты	74	69
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(58555)	(33011)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1046113	735138

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация процентов	Реклассификация резервов	Восстановление признанных процентов по РПБУ	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
31.12.17	735138	0	0	(69)	2758	33011	(27794)	743044
30.06.18	1046113	0	0	(74)	2421	58555	(65634)	1041381

Пересчет кредитов клиентам производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. Эффективной признана процентная ставка по договору.

Изменение резерва под обесценение кредитов на 30.06.2018 г. составило -10602 тыс.руб., на 30.06.2017 г. 14764 тыс.руб.:

тыс.руб.

Отчетный период	Данные по РПБУ	Восстановление резервов по прочим активам	Возвратная. Восстановление резервов по прочим активам	Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	Восстановление РВПС по кредитам РПБУ	Создание резервов по МСФО	Возвратная. Создание резервов по МСФО	Данные для МСФО
За 6 мес. 2018 г.	(25868)	134832	(107270)	(33011)	58555	(65634)	27794	(10602)
За 6 мес. 2017 г.	17875	99209	(110293)	(45189)	27352	(27317)	53127	14764

В отчетном периоде Банк придерживался действующей на 31.12.2017г. консервативной политики оценки, выдачи и обслуживания кредитов. В результате чего за шесть месяцев 2018 г. структура кредитного портфеля Банка существенно не изменились. Ниже представлена информация по категориям заемщиков:

	на 30.06.2018		на 31.12.2017	
	тыс. руб.	%	тыс.руб.	%
Кредиты физическим лицам	23778	2,28	9 262	1,25
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	1083238	104,02	761 576	102,49
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-65634	-6,30	-27 794	-3,74
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1041381	100,00	743 044	100,00

9. Прочие активы

тыс. руб.

РПБУ	30.06.2018	31.12.2017
Наращенные процентные доходы	2465	3032
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12815	6958
Предоплата по налогам	11790	16537
Расчеты по конверсионным операциям	2091	5334
Расчеты по операциям с памятным монетами	8177	0
Прочее	1185	514
За вычетом резерва под обесценение	-145510	-121535
Итого прочих активов	-106987	-89160

Отрицательная расчетная величина прочих активов при первичной группировке данных бухгалтерского баланса по РСБУ для трансформации в МСФО возникла вследствие наличия в балансе РСБУ резерва по средствам, отраженным на внебалансовых счетах в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (гарантии выданные). После первичной группировки статей бухгалтерского баланса по РСБУ Банком произведены корректировки, которые отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Переклассификация средств в банках	Переклассификация прочих налогов	Исключение наращенных доходов	Восстановление резервов по РПБУ	Реклассификация процентов по МБК	Переклассификация внеоборотных активов	Переклассификация НМА	Данные для МСФО
на 31.12.2017	(89160)	(0)	11	(2847)	107270	(185)	0	(395)	14694
на 30.06.2018	(106987)	(39)	0	(2459)	134832	(6)		(666)	24675

10. Основные средства и нематериальные активы

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС	Данные по МСФО
31.12.17	14140	(1249)	14141	(13828)	13204
30.06.18	13084	(88)	15665	(15514)	13147

Стоимость, состав и структура основных средств в отчетном периоде значительно не изменились:

Информация об основных средствах на 31.12.2017 г.:

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
Первоначальная стоимость с учетом инфляции							
на 01/01/2017	0	6 777 538	9 117 820	4 824 540	1 871 214	0	22 591 112
Приобретение	0	0	596 517	2 766	0	0	599 283
Выбытие	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)
на 01/01/2018	0	6 777 538	9 714 337	4 827 306	1 871 214	0	23 190 395
Амортизация с учетом инфляции							
на 01/01/2017	0	1 640 993	6 028 726	1 651 598	340 811	0	9 662 128
Начисленная за период	0	1 266 135	2 030 926	639 529	229 176	0	4 165 766
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
на 01/01/2018	0	2 907 128	8 059 652	2 291 127	569 987	0	13 827 894
Балансовая стоимость на 01.01.2018 (МСФО без износа)	0	3 870 410	1 654 685	2 536 179	1 301 226	0	9 362 501
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2017 (МСФО без износа)	0	5 136 546	3 089 093	3 172 942	1 530 403	0	12 928 984

Информация об основных средствах на 30.06.2018 г.:

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
Первоначальная стоимость с учетом инфляции							
на 01/01/2018	0	6 777 538	9 714 337	4 827 306	1 871 214	0	23 190 395
Приобретение	0	0	233 051	246 780	140 800	0	620 631
Выбытие	0	0	0	(106 997)	0	0	(106 997)
на 01/07/2018	0	6 777 538	9 947 388	4 967 089	2 012 014	0	23 704 029
Амортизация с учетом инфляции							
на 01/01/2018	0	2 907 128	8 059 652	2 291 127	569 987	0	13 827 894
Начисленная за период	0	642 826	484 286	437 181	121 820	0	1 686 113
Выбытие	0	0	0	(106 997)	0	0	(106 997)
на 01/07/2018	0	3 549 953	8 543 938	2 621 311	691 807	0	15 407 010
Балансовая стоимость на 01.07.2018 (МСФО без износа)	0	3 227 585	1 403 449	2 345 778	1 320 207	0	8 297 019
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2018 (МСФО без износа)	0	3 870 410	1 654 685	2 536 179	1 301 226	0	9 362 501

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.

В целях формирования МСФО-отчетности в состав ОС включено имущество, приобретенное в 2017 г. по договору финансовой аренды (лизинга): автомобиль Mercedes-Benz

S 500 4MATIS , стоимостью 8 752 тыс.руб., договор лизинга оплачен (аванс плюс лизинговые платежи) всего на сумму 6 352 тыс.руб. Оставшиеся обязательства по договору финансовой аренды (лизинг) 2 400 тыс.руб.

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

На 31.12.2017 г. НМА составляли 6591 тыс. руб., на 30.06.2018 г. - 5879 тыс. руб. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

11. Средства клиентов

Ниже приводятся данные средствах клиентов Банка.

тыс.руб.

№№	Наименование	балансовый счет	РПБУ на 30.06.18 г.	РПБУ на 31.12.17 г.
1	Государственные и общественные организации			
	Текущие/расчетные счета	часть 30223	0	0
		40602	0	0
		40603	0	0
		40701	1980	3594
		40703	947	1058
	Итого		2 927	4652
	Срочные депозиты	41907	0	0
		42205	0	0
		42206	0	0
		42207	0	0
	Итого		0	0
	ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		2 927	4652
2	Прочие юридические лица			
	Текущие/расчетные счета	часть 30223	0	0
		40701	0	0
		40702	330 112	403363
		40802	21 195	15065
		40807	0	0
	Итого		351 307	418428
	Срочные депозиты	42004	0	0
		42005	0	0
		42006	0	0
		42007	4 035	4035
		42103	0	3 600
		42104	0	96 413
		42105	102189	
		42107	741500	689 935
		42108	1430	1 000
		43801	0	0
	Итого		849 154	794983
	ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		1 200 461	1213411
	ИТОГО СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		1 203 388	1218063

3	Физические лица			
	Текущие/расчетные счета	40817	84 363	95259
		40820	7311	901
		40905	0	0
		40909	0	0
		42301	0	0
		42309	0	0
	Итого		91 674	96160
	Срочные вклады	42301	0	0
		42303	233 746	247 608
		42304	86 638	68 486
		42305	15 098	96 422
		42306	252 063	324 628
		42307	7	7
		42309	39	26
		42603	1038	26
		42606	1120	0
	Итого		589 749	737203
	ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		681 423	833363
	ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ		1 884 811	2051426

Согласно учетной политике по МСФО указанные финансовые инструменты не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью, а лишь признаются в составе привлеченных средств начисленные проценты на балансе Банка.

По состоянию на 30.06.2018 г. корректировка составила 4667 тыс. руб., на 31.12.2017г. - 9284 тыс. руб. Сумма привлеченных средств по МСФО на 30.06.2018 г. составила 1889478 тыс. руб., на 31.12.2017г. указанная сумма составила 2060710 тыс. руб.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Банк осуществляет выпуск собственных . Структура выпущенных собственных векселей выглядит следующим образом:

Характеристика векселей	РПБУ на 30.06.2018		РПБУ на 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Векселей, всего	37 704	100.0	8 338	100.0
- до востребования, процентные (дисконт)	0	0	0	0
- до востребования, без процентов (дисконта)	6 000	15.9	0	0
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	31 354	83.2	4 211	50.5
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	350	0.9	4 127	49.5
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	130		275	
ИТОГО	37 834		8 613	

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,5-9% годовых, по собственным векселям в долларах США

0,1% годовых. На 01.07.2018 года собственных векселей с номиналом в иностранной валюте выпущено всего на сумму 13 806 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

Стоимость выпущенных долговых ценных бумаг после применения МСФО на 30.06.2018г. составила 37978 тыс.руб., на 31.12.2017 г. – 8612тыс.руб.

Данные по влиянию МСФО представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	Сторнирование наращенных % и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	Возвратная Сторнирования наращенных % и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	Начисление % расходов по МСФО	Возвратная к начислению % расходов по МСФО	Данные по МСФО
31.12.17	8613	(275)	0	274	0	8612
30.06.18	37834	(130)	0	274	0	37978

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

13. Прочие обязательства

тыс. руб.

Кредиторская задолженность РПБУ	30.06.2018	31.12.2017
Начисленные проценты по привлеченным средствам	4667	9284
Налоги к уплате	809	4283
Прочее	5852	5663
Итого	11328	19230

Произведенные Банком корректировки при применении МСФО :

тыс. руб.

	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключени е наращенные расходов	Исключение межфилиальн ых расчетов	Реклассифик ация прочих налогов	Реклассификаци я процентов	Данные для МСФО
31.12.2017	19230	(8)	(0)	286	(9284)	10224
30.06.2018	11328	(59)	(0)	286	(4667)	6888

14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 30.06.2018 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.

Состав участников и их доли в Уставном капитале Банка по сравнению с 31.12.2017 г. не изменился.

15. Прочие фонды

тыс. руб.

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)			
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		
На 31.12.2017	76754	0	0	0	0	76754
Переоценка	-31762	0		0	0	-31762
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 30.06.2018	44992	0	0	0	0	44992

16. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 25524 тыс. рублей .

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок в отчетности, составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет (НППЛ) всех произведенных корректировок

тыс. руб.

Статьи и корректировки	На 31.12.2017 г.
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	226788
Возвратная по исключению резервов по прочим активам	110293
Возвратная по восстановлению просроченных процентов	(160)
Возвратная по исключению наращенных доходов	(2169)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(32)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	10230
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(9662)
Возвратная Сторнирования наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	775
Возвратная к начислению %% расходов по МСФО	(774)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	45189
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	2193
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(53127)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(20551)
ИТОГО НППЛ:	308993

тыс. руб.

Статьи и корректировки	На 30.06.2018 г.
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	361299
Возвратная по исключению резервов по прочим активам	107270
Возвратная по восстановлению просроченных процентов	(69)
Возвратная по исключению наращенных расходов	8
Возвратная по исключению наращенных доходов	(2847)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(1249)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	14141
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(13828)
Возвратная Сторнирования наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	275
Возвратная к начислению %% расходов по МСФО	(274)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	33011
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	2758
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(27794)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(22280)
ИТОГО ННПЛ:	450421

**Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода
(НПОП) всех произведенных корректировок**

тыс. руб.

Статьи и корректировки	На 31.12.2017
Прибыль отчетного года по РПБУ	134511
Исключение резервов по прочим активам	107270
Возвратная исключения резервов по прочим активам	(110293)
Исключение наращенных расходов	8
Исключение наращенных доходов	(2847)
Возвратная по исключению наращенных доходов	2169
Восстановление просроченных процентов	(69)
Возвратная по восстановлению просроченных процентов	160
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(1249)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	32
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	14141
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(10230)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(13828)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	9662
Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	275
Начисление %% расходов по МСФО по выпущенным векселям	(274)
Возвратная Сторнирования наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	(775)
Возвратная к начислению %% расходов по МСФО	774
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(45189)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	33011
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	2758
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(2193)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(27794)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	53127
Возвратная корректировка отложенных налогов	20551
Корректировка отложенных налогов	(22280)
Прибыль отчетного периода по МСФО	141428

тыс. руб.

Статьи и корректировки	На 30.06.2018
Прибыль отчетного года по РПБУ	55350
Исключение резервов по прочим активам	134832
Возвратная исключения резервов по прочим активам	(107270)
Исключение наращенных расходов	59
Возвратная исключение наращенных расходов	(8)
Исключение наращенных доходов	(2459)
Возвратная по исключению наращенных доходов	2847
Восстановление просроченных процентов	(74)
Возвратная по восстановлению просроченных процентов	69
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(88)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	1249
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	15665
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(14141)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(15514)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	13828
Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным вексям	130
Начисление %% расходов по МСФО по выпущенным вексям	(274)
Возвратная сторнирования наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным вексям	(275)
Возвратная к начислению %% расходов по МСФО	274
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(33011)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	58555
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	2421
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(2758)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(65634)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	27794
Возвратная корректировка отложенных налогов	22280
Корректировка отложенных налогов	(25524)
Прибыль отчетного периода по МСФО	68323

17. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	На 30.06.2018	На 30.06.2017
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты клиентам	59465	62494
Депозиты в Банке России	4918	2772
Корреспондентские счета в других банках	842	877
Ценные бумаги	36260	43597
Средства в других банках	0	0
Прочие привлеченные средства	19	0
Итого процентных доходов	101504	109740
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(16457)	(38155)
Срочные депозиты юридических лиц	(23138)	(20831)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(237)	(329)
Срочные депозиты банков	(450)	(965)
Итого процентных расходов	(40282)	(60280)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	61222	49460

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

тыс. руб.

	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Восстановление просроченных процентов	Возвратная Восстановления просроченных процентов	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
На 30.06.17	109740	0	2169	(35)	160	0	(2193)	109841
На 30.06.18	101504	(2459)	2847	(74)	69	2421	(2758)	101550

Процентные расходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

тыс. руб.

	Данные по балансу	Исключение наращенных расходов	Возвратная по исключению наращенных расходов	Сторнирование наращенных % и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	Возвратная Сторнирование наращенных % и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	Начисление %/расходов по МСФО	Возвратная Начисление %/расходов по МСФО	Данные для МСФО
на 30.06.17	(60280)	0	0	0	(775)	0	774	(60281)
на 30.06.18	(40282)	59	(8)	130	(275)	(274)	274	(40376)

18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами

тыс.руб.

	На 30.06.2018	На 30.06.2017
Доходы за вычетом расходов операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 389)	12 869
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	5 833	2 162

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Переоценка иностранной валюты.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой не пересчитывались и не корректировались.

Операции в иностранной валюте отражены по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в

иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

тыс.руб.

	На 30.06.2018	На 30.06.2017
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	66 679	32 867
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(3 364)	1 643

20. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия за открытие и ведение счетов	700	628
Комиссия по расчетным операциям	1883	3342
Комиссия по выданным гарантиям	100987	121800
Комиссия по выданным кредитам	11263	6375
Прочее	4128	1029
Итого комиссионных доходов	118961	133174
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	(348)	(776)
Комиссия по кассовым операциям	(657)	(227)
По привлеченным средствам	(2426)	(2706)
Прочее	(33905)	(28870)
Комиссия по выданным кредитам	(1499)	(218)
Итого комиссионных расходов	(38835)	32797
Чистый комиссионный доход/[расход]	80126	(100377)

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

21. Изменение прочих резервов

Резервы под прочую дебиторскую задолженность составляют 23750 тыс.руб.

22. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от аренды	160	154
Прочее		791
Итого прочих операционных доходов	1955	945
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	-	-
Прочие операционные расходы по МСФО	1955	945

Прочие операционные доходы не подверглись корректировке по МСФО.

23. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

Стоимость по РПБУ	30.06.2018	30.06.2017
Затраты на персонал	49914	41923

Прочее	12	90
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1762	1443
Административные расходы	29303	21095
Профессиональные услуги (охрана, связь)	4936	4608
Амортизация основных средств	3336	3590
Реклама и маркетинг	25	139
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2549	2053
Итого операционных расходов	91837	74941

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	Возвратная признания расходов на оплату труда	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запчастей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО (тыс. руб.)
30.06.2017	(74941)	0	(536)	32	0	(11067)	0	10499	(76013)
30.06.2018	(91837)	0	(88)	1249	15665	(14141)	(15514)	13828	(90838)

24. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенных налогов принята действующая ставка налога на прибыль (20%). Различия между МСФО и РСБУ приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой МСФО- отчетности и расчета налога на прибыль.

Сумма налогов по МСФО, составивших в результате возникновения временные разницы с балансовыми значениями налогов по РПБУ.

тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017 г.
Налоговый актив	62152	52272
Текущие требования по налогу на прибыль	26408	20152
Отложенный налоговый актив	35744	32120
Налоговое обязательство	(39091)	(38008)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(2221)	(377)
Отложенное налоговое обязательство	(36870)	(37631)
Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль	23061	14264

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение в балансе Банка.

тыс.руб.

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	Отложенное налоговое обязательство (к уплате)		Отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенное обязательство
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	355 541	355 541	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в ЦБРФ	11 356	11 356	0	0		0		
Ценные бумаги	1 187 995	1 187 995	0	0		0		
Средства в других банках	35 000	35 045	45	45		0		

Кредиты и дебиторская задолженность	1 046 113	1 041 381	(4 732)	0		4 732		
Прочие активы	(106 987)	24 675	131 662	131 662		0		
Текущие требования по налогу на прибыль	26 408	26 408	0	0		0		
Отложенный налоговый актив	35 744	35 744						
Основные средства	13 084	13 147	63	63		0		
Нематериальные активы	5213	5 879	666	666		0		
Итого Активов:	2 609 467	2 737 171						
Средства клиентов	1 884 811	1 889 478	4 667	0		4 667		
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 834	37 978	144	0		144		
Прочие обязательства	11 328	6 888	(4 440)	4 440		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 507	2 221	(286)	286		0		
Отложенное налоговое обязательство	11 346	11 346	0	0		0		
Итого обязательств:	1 947 826	1 947 911						
ВСЕГО:				137 162	27 432	9 543	1 909	(25 524)
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)								
Уставный капитал	200 000	200 000						
Фонд переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи	44 992	44 992						
НПОП (без влияния ОНО/ОНА)	55 351	93 847						
НППЛ	361 298	450 421						
Итого собственных средств:	661 641	789 260						
Итого обязательств и собственных средств:	2 609 467	2 737 171						

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице Примечания 16.

Расход/возмещение по налогу на прибыль после всех произведенных корректировок:

тыс. руб.

	30.06.2018	30.06.2017
(Расходы)/ возмещение по налогу по РПБУ	(11256)	(7479)
Отложенное налоговое обязательство	(25524)	(19735)
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)	22280	20551
Отложенный налоговый актив	0	0
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	0	0
(Расходы)/ возмещение по налогу по МСФО	(14500)	(6663)

25. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 26.

26. Дивиденды

Решение о выплате дивидендов (распределении 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.

Решений о распределении прибыли (выплате дивидендов) за отчетный период участниками Банка не принималось.

27. Вознаграждения работникам и пенсионные планы

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

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

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

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

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

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

директоров				
Член Совета директоров	Губанова Н.В.	Да	Да	0
Член Совета директоров	Тернопол Е.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Трофимова Я.А.	Нет	Нет	0

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

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

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

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

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

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие составляющие:

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

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- должностной оклад;
- надбавки, установленные штатным расписанием.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

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

- премии;
- стимулирующие выплаты.

Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015) распространяется на всех лиц, работающих в Банке на

основании трудовых договоров, в т.ч. в филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка.

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

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

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

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

Пересмотр системы оплаты труда Советом директоров не осуществлялся.

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

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

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

Согласно п. 3 Порядка определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с 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 выполненных показателей осуществляется в согласно Приложениям 1-4 к Порядку определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок расчета стимулирующих выплат работникам Департамента казначейства, принимающим риски

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

1. Учитываются следующие виды доходов (ДК):

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

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

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

2. Учитываются следующие виды расходов (РК):

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

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

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

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

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

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

где

ДК – доходы, указанные в пункте 1.

РК – расходы, указанные в пункте 2.

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

$$\text{РДБ} = (\text{ДБ} - \text{РБ}) * 0,8,$$

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:

$$\text{СВБ} = (\text{РДБ} - \text{РФБ}) * 0,2,$$

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:

$$\text{ГСВБ} = \text{РФБ} * \text{К} * 0,2 / 1,0604$$

где

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

РФБ – расчетный фонд Отдела ценных бумаг;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагаются к выплате в сумме 255 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения иным работникам, принимающим риски (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагаются к выплате в сумме 318 тыс. руб.

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

28. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

29. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

В связи с изменениями в законодательстве в начале 2017 года Банком были актуализированы внутренние нормативные документы, касающиеся оценки и управления банковскими рисками. Так «Политика управления банковскими рисками и капиталом», «Порядок организации системы управления риском потери ликвидности», «Положение об организации системы управления операционным риском», «Порядок выявления, оценки и



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

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

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

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

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по ликвидности;

- Подразделение по оценке и управлению банковскими рисками (служба по рискам);
- Начальники отделов Банка;
- Службы внутреннего контроля.

Полномочия Совета директоров Банка:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, выработка стратегии развития Банка, включая вопросы управления рисками Банка;
- утверждение бизнес-плана, рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении бизнес-плана;
- утверждение и контроль стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение и контроль риск-аппетита на Банк;
- определение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществление контроля за его реализацией;
- осуществление контроля эффективности и качества СУР Банка путем утверждения планов и рассмотрения отчетов о результатах проверок;
- своевременное осуществление действий по управлению рисками Банка, в том числе для обеспечения достаточности собственного капитала Банка в соответствии с масштабом и сложностью проводимых им операций;
- принятие решений в Банке по крупным сделкам, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, сделкам со связанными лицами, а также иным сделкам в пределах полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка

Полномочия Правления Банка:

- Организация и контроль разработки/актуализации внутренней нормативной базы, регламентирующей управление рисками в Банке;
- Утверждение и контроль процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- Организация и контроль за распределением/актуализацией функций, полномочий и ответственности органов управления, подразделений и работников Банка, выполняющих свои

обязанности по управлению рисками в соответствии с внутренними нормативными документами

- Обеспечение соответствия совокупного (агрегированного) риска Банка утвержденному риск-аппетиту, своевременная подготовка предложений по снижению уровня совокупного риска в случае необходимости;
- Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне внутренними документами Банка;
- Принятие решений по сделкам в рамках полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка;
- Утверждение отчетов об уровне рисков Банка и агрегированных рисков на капитал, а также иной информации, касающейся оценки типичных банковских рисков, и принятие соответствующих управленческих решений;
- Проведение мероприятий по повышению эффективности СУР;
- Ежегодное представление на рассмотрение Совету директоров Банка отчета о результатах своей деятельности и деятельности Банка.

Полномочия службы по рискам:

- Подготовка предложений и принятие управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками;
- Контроль формирования, внедрение и применение в Банке единой методологии управления рисками;
- Независимая оценка уровня типичных банковских рисков;
- Расчет совокупного (агрегированного) риска на разных уровнях агрегации и последующий контроль его соответствия утвержденному риск-аппетиту, своевременная подготовка предложений по снижению уровня совокупного риска в случае необходимости;
- Формирование требований к информационным системам в Банке, необходимых для выполнения задач службы по рискам;
- Формирование единых процедур и инструментов управления рисками в Банке;
- Формирование комплексной системы отчетности по рискам Банка;
- Непосредственная подготовка отчета по рискам Банка;
- Формирование требований к ВПОДК;
- Осуществление обратного тестирования используемых методов (моделей) оценки рисков;
- Контроль исполнения установленных лимитов;
- Разработка методик оценки рисков по различным направлениям деятельности, операциям, сделкам с учетом стандартов, принятых в Банке;
- Участие в разработке внутренних нормативных документов и/или соответствующих разделов внутренних документов, относящихся к управлению типичными банковскими рисками;

Полномочия Службы внутреннего контроля (СВК).

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

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА).

- Независимый контроль эффективности и качества СУР, а также контроль за соблюдением процедур по управлению риском путем проведения тематических и комплексных проверок;
- Контроль адекватности, эффективности и качества, принятых подразделениями и органами управления Банка мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или

документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

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

Полномочия иных структурных подразделений Банка.

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

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

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

Основными задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;

- система отчетности и мониторинга;
- система контроля.

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

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

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

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

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

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

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

Этот процесс управления включает в себя:

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

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

Система внутренней отчетности

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

Региональный риск			+
Стратегический риск			+
Регуляторный риск			+
Риск интернет-банкинга			+

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

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

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

Установленное минимальное значение капитала в отчетном полугодии Банком не нарушалось.

Банк контролирует подверженность крупным рискам (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 кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1, 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 01.07.2018 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»))» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу <https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii>.

Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя/принципала, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- установление лимитов на предоставление кредитов и выдачу гарантий, ограничивающих максимальную сумму кредита (гарантии) на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;

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

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 30.06.2018 г.:

тыс. руб.

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

В качестве справедливой стоимости залога 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.

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

Рыночный риск.

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

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

Рыночный риск включает в себя:

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

тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

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

На 30.06.2018г. размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента. В отчетном периоде Банк не допускал превышения лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России.

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».

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.

Риск инвестиций в долевыe инструменты

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Источниками процентного риска являются:

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

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

тыс. руб.

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

- Совет директоров Банка, к вопросам его компетенции относятся определение приоритетных направлений, обеспечение создания организационной структуры, утверждение методик измерения (оценки) риска потери ликвидности, контроль и оценка эффективности управления риском потери ликвидности;
- Правление Банка, к вопросам его компетенции относятся разработка и проведение политики по управлению ликвидностью, определение полномочий подразделений, назначение

ответственных по вопросам управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, других банковских операций и сделок, утверждение условий привлечения и размещения средств, принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью;

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

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

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

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

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

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

В основе возникновения риска ликвидности могут лежать как внешние, так и внутренние факторы. К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его, как-то: изменение политико-экономической ситуации в стране (включая регулирование банковской деятельности государственными органами), утрата доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов, проявления кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком). Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка, это несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, несоответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности значениям, установленным Инструкцией №139-И, значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов, потеря репутации Банка, концентрация обязательств Банка (зависимость в плане привлечения депозитов и кредитов от одного рынка или небольшого числа партнеров), концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

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

Банком регулярно проводится стресс-тестирование риска потери ликвидности, в рамках сценария предполагается вывод 30% денежных средств с расчетных и текущих счетов

клиентов. Результаты стресс-тестирования подтверждают устойчивость Банка к факторам риска ликвидности.

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

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

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности:

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

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

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

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

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.

Репутационный риск

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

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

Региональный риск

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

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

Стратегический риск

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

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

Регуляторный риск

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

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

30.Управление капиталом.

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П).

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

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

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

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

- сформирована основа для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определено ключевое положение политики управления значимыми рисками;

- определен порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- установлен подход к определению склонности к риску (риск-аппетита);
- установлены подходы и процедуры к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- установлены основные подходы к проведению стресс-тестирования рисков;
- установлен порядок отчетности ВПОДК.

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
<i>Справочно: минимальное значение, установленное Банком России</i>	<i>4,500</i>	<i>6,000</i>	<i>8,000</i>

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.

31.Обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. На отчетную дату кредитный риск по предоставленным банковским гарантиям оценен Банком в соответствии с МСФО 9 и признан незначительным. Суммы, отраженные в приведенной ниже таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка по предоставленным гарантиям не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров:

Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату
представлена ниже:

	30.06.2018	31.12.2017
Гарантии выданные Банком	4532691	6095889
Итого	4532691	6095889

По оценке Банка многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения и не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Операционная среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные разбирательства. По состоянию на 30.06.2018 г. Банк не участвовал в существенных судебных разбирательствах, исков и претензий в отношении Банка в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера.

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

32.Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

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.

33.Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный продукт	кредитная линия с лимитом задолженности
Сумма лимита (цифрами и прописью)	120 000.00 (Сто двадцать тысяч) рублей
Срок кредитования	18 месяцев

Срок (график) использования кредитной линии	18 месяцев
График погашения кредита	Ежемесячно по 6600 руб. начиная с мая 2018 года, последний платёж корректирующий
Процентная ставка (цифрами и прописью)	14 (Четырнадцать) процентов годовых
Цель кредитования	неотложные нужды
Обеспечение	Без обеспечения

34. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы применения оценок и допущений, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых подходов, изложенных выше, в связи с вступлением в силу новых стандартов МСФО.

**Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**



А.С. Коломыц

М.О. Чижев