

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019
Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Корпоративного Финансирования»

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» (далее «Банк») по состоянию на 1 июля 2019 года и за II квартал 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования»

Сокращенное наименование: ООО «Банк БКФ»

Основной государственный регистрационный номер: 1027739542050 от 13 ноября 2002 г. Зарегистрировано Центральным банком РФ 13 февраля 2012 г., регистрационный номер 2684

Юридический и фактический адрес: 123022, г. Москва, улица Красная Пресня, дом 24

БИК: 044525215

ИНН: 7704111969

КПП: 770301001

Код ОКВЭД: 64.19

ОКАТО: 45286575000

Корр.счет: 30101810545250000215 в Главном управлении Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Номер контактного телефона: (495) 514 08 10

Адрес в сети «Интернет»: WWW.cfb.ru

По состоянию на 01 июля 2019 года в Банке функционировали следующие подразделения:

Санкт-Петербургский филиал ООО «Банк БКФ»

Адрес: 191011, г. Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д.13, литера А, помещение 2Н №1,4-6, 2-й этаж (БЦ "Оскар");

ИНН: 7704111969

КПП: 784143001

БИК: 044030874

Корр. счёт: 30101810800000000874 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу

Новосибирский филиал ООО «Банк БКФ»

Адрес: 630004, г. Новосибирск, проспект Димитрова, д. 4/1;

ИНН: 7704111969

КПП: 540743001

БИК: 045004833

Корр. счет : 30101810750040000833 в Сибирском главном управлении Центрального Банка Российской Федерации

Кредитно-кассовый офис ООО «Банк БКФ» «Ростовский»

Адрес: 344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Варфоломеева, д. 274;

ИНН: 7704111969

ООО «Банк БКФ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

КПП: 770301001

БИК: 044525215

Корр. счет : 30101810545250000215

Дополнительный офис ООО «Банк БКФ» «На Пермской»

Адрес: 107143, г. Москва, ул. Пермская, д.1, стр.7-8, 1-й этаж

БИК: 044525215

ИНН: 7704111969

КПП: 770301001

Корр.счет: 30101810545250000215 в Главном управлении Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Качество оказания услуг и техническая оснащенность офисов соответствуют современным требованиям организации банковского бизнеса.

Подразделение	Валюта баланса за 30.06.2019	Доля валюты баланса в сводной валюте баланса за 30.06.2019
Санкт-Петербургский филиал	1 564 271	9.27%
Новосибирский филиал	797 448	4.73%
Итого по филиалам	2 361 719	14.00%
Головной банк	14 515 264	86.00%
Всего по Банку	16 876 983	100.00%

1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-08246-010000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-08242-100000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

- Лицензия ФСФР на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1270 от 11 ноября 2008 года без ограничения срока действия.

- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-08400-000100 от 26 апреля 2005 года без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 2005 года и имеет свидетельство государственного Агентства по страхованию вкладов № 907.

Банк включён в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин и платежей.

Банк включён в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях обеспечения уплаты налогов ФНС РФ.

Банк аккредитован на тендерной площадке ЭТП «Сбербанк-АСТ» в качестве партнёра.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Банк является членом Ассоциации российских банков, Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ)

05.07.2019 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» отозвало рейтинг кредитоспособности Банка без подтверждения в связи с отказом Банка от поддержания рейтинга.

1.4. Участники

По состоянию за 30 июля 2019 года и за 31 декабря 2018 года долями Банка владели следующие участники:

Участник	30.06.2019		31.12.2018	
Голубович Алексей Дмитриевич	61 165 861.60	11,1210657401703 %	55 055 392.00	10,0101%
ООО «Лантрес»	122 208 534.60	22.2197335649574 %	109 999 902.00	19,999%
ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	122 208 534.60	22.2197335649574 %	109 999 902.00	19,999%
ООО «СИМЛЕКС»	122 208 534.60	22.2197335649574 %	109 999 902.00	19,999%
ООО «Стардом менеджмент»	122 208 534.60	22.2197335649574 %	109 999 902.00	19,999%
ООО «Банк БКФ»	0	0%	54 945 000.00	9,9939%
ИТОГО	550 000 000.00	100%	550 000 000.00	100%

Конечными бенефициарами Банка являются Миримская Ольга Михайловна и Голубович Алексей Дмитриевич.

В марте 2018 года Банком осуществлен частичный выкуп доли Голубовича А.Д.

Общим собранием участников Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования»(ООО «Банк БКФ») в соответствии с протоколом № 2 от «07» марта 2019 года, было принято решение о распределении доли в уставном капитале ООО «Банк БКФ», принадлежащей ООО «Банк БКФ». Было получено предварительное согласие Банка России на распределение (приобретение) доли, принадлежащей ООО «Банк БКФ» между всеми участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале ООО «Банк БКФ» в размере 9,99% номинальной стоимостью 54 945 000,00 (Пятьдесят четыре миллиона девятьсот сорок пять тысяч) рублей.

1.5. Информация об органах управления Банка

Органом управления Банка, согласно Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Банка
- Совет директоров Банка
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников Банка. Общее собрание участников Банка может быть очередным и внеочередным. Каждый участник Банка

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

По состоянию за 30 июня 2019 года в состав Совета директоров Банка входили:

Председатель Совета директоров Банка	Миримская Ольга Михайловна
Член Совета директоров Банка	Шапошникова Юлия Евгеньевна
Член Совета директоров Банка	Вадилов Сергей Александрович
Член Совета директоров Банка	Осадчий Максим Станиславович
Член Совета директоров Банка	Давыдов Сергей Иванович

По состоянию за 30 июня 2019 года в состав коллегиального исполнительного органа - Правление Банка входили:

Орлов Сергей Владимирович - Председатель Правления Банка
Новикова Елена Евгеньевна - Заместитель Председателя Правления Банка
Волощенко Алексей Викторович - Заместитель Председателя Правления Банка
Трифаненкова Светлана Федоровна - Главный бухгалтер
Шкельдина Ирина Михайловна – Заместитель Главного бухгалтера

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту отчетность) составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно), по состоянию за 30 июня 2019 года (на 01 июля 2019 года). В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию за 30.06.2019 и сопоставимые данные за 2018 год, а также информация о существенных изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде, за период с 01.01.2019 года по 30.06.2019 года.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России за 30 июня 2019 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30 июня 2019 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 63.0756 рубля за 1 доллар США (2018 год: 69.4706 рубля за 1 доллар США) и 71.8179 рублей за 1 ЕВРО (2018 год: 79.4605 рублей за 1 ЕВРО).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.cfb.ru в разделе «Финансовая отчетность».

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основными направлениями деятельности Банка является оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, гарантий, привлечение депозитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, в том числе с использованием банковских карт, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк оказывает клиентам полный комплекс банковских услуг в рамках полученной Генеральной лицензии (универсальная лицензия).

Ключевой упор в своей деятельности Банк делает на обслуживание компаний малого и среднего бизнеса в регионах г. Москвы, г. Санкт-Петербурга, Московской, Новосибирской и Ростовской областей.

Среди приоритетных направлений своей деятельности Банк выделяет услуги для Юридических лиц, среди которых отмечаются:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование (в том числе овердрафт, кредитные линии);
- принятие денежных средств на депозиты.

Основные услуги, оказываемые Банком Физическим лицам:

- обмен валют по выгодному курсу;
- принятие денежных средств во вклады;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт;
- расчетно-кассовое обслуживание (в том числе с использованием удаленного доступа Интернет-банка и Мобильного банка);
- операции с сейфовыми ячейками.

Экономическая среда:

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

По данным Росстата, уровень инфляции в 2018 году составил 4,27%. Инфляция июня 2019 к июню 2018 года составила 5,3%. По прогнозу Банка России, годовая инфляция по итогам 2019 года составит 5-5,5 процента (при этом временно на пике она может подниматься и до шести процентов). Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России от 26.04.2019 Банк России прогнозирует возвращение уровня годовой инфляции к целевому уровню 4,0% в первой половине 2020 года.

В течение шести месяцев 2019 года ключевая ставка снизилась до уровня 7,50% и продолжает снижаться.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Первое полугодие 2019 года, также как и предыдущие 2 года характеризовались процессом стабилизации экономики, важную роль в этом процессе сыграло сохранение макроэкономической стабильности в стране. Риски российской экономики остаются на высоком уровне, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики.

Потребительская и инвестиционная активность остается сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения внешней неопределенности. Поддержку экономической активности оказывает продолжающийся рост кредитования населения и предприятий. Уровень безработицы близок к равновесному.

В целом динамика внутреннего спроса и производственной активности на протяжении 6 месяцев текущего года не формировала инфляционного давления, чему способствовала проводимая Банком России денежно-кредитная политика.

Рост ВВП РФ в 1 полугодии 2019 года замедлится до 1-1,5% в годовом выражении из-за эффекта базы и повышения НДС.

Итоги первого полугодия 2019 для российской экономики умеренно-позитивны. Важно, что не наблюдалось тенденции к сворачиванию важных промышленных и инфраструктурных проектов, которые поддержат рост экономики в будущем.

По данным Центрального Банка совокупные активы кредитных организаций снизились с начала 2019 года на 1,9% до 92 342,5 млрд. руб., объем сбережений населения снизился на 0,9% до 28 212,9 млрд. руб., прибыль российских банков за январь-март 2019 года составила 587 млрд рублей, за аналогичный период прошлого года прибыль банковского сектора составила 353 млрд. рублей. Таким образом, в годовом выражении показатель вырос в 1,7 раза. Согласно данным ЦБ РФ, в российском банковском секторе продолжает преобладать доля прибыльных банков. За I квартал 2019 года 373 кредитные организации получили общую прибыль в размере 654 млрд рублей, 93 кредитные организации понесли убыток на сумму 67 млрд рублей. Рентабельность активов в банковском секторе за период с начала года возросла с 1,5% до 1,8. В первом полугодии 2019 года российские банки нарастили объем кредитов компаниям на 2,3%, а физическим лицам — на 4,3%.

Банк в 2019 году продолжил начатые ранее действия, направленные на обеспечение устойчивости функционирования Банка, развитие корпоративной клиентской базы, сохранение на оптимальном уровне расходов, не связанных с программами развития Банка, оптимизацию бизнеса, а также совершенствование системы контроля управления Банком, в том числе системы управления рисками и капиталом.

В своей коммерческой деятельности Банк в первую очередь ориентируется на корпоративных клиентов, клиентов малого, среднего бизнеса, а также микро предприятия. Такая стратегия вытекает из главного преимущества Банка - наличия персонального подхода к обслуживанию клиентов в тех случаях, когда во взаимодействии клиента и Банка важным является неформальное личное общение, доверие, а также способность Банка к пониманию характера бизнеса клиента, его задач, целей, методов, трудностей и достижений.

Банк нацелен на предоставление целевому сегменту частных клиентов полного, конкурентного набора банковских услуг, в числе которых банковские карты, кредитование, дальнейшее развитие и совершенствование дистанционного банковского обслуживания.

Банк стремится предоставлять оптимальные финансовые решения для каждого клиента, выстраивая отношения на принципах добросовестности, честности и прозрачности, взаимного доверия и уважения, социальной ответственности, обеспечивая развитие бизнеса клиентов. Банк обеспечивает открытость и понятность предоставляемых каждому клиенту банковских

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

продуктов и услуг, адаптируя для этого информационные технологии и систему управления, совершенствуя бизнес-процессы и повышая уровень сервиса.

Особое внимание Банк уделяет вопросу обеспечения безопасности средств клиентов и проводимых ими операций. Будут реализованы мероприятия, направленные на минимизацию вероятности возникновения рисков событий; усилены неценовые условия предлагаемых продуктов, что обеспечит возможность максимального удовлетворения потребностей различных клиентов.

Банком продолжается работа по оптимизации структуры активов, росту эффективности банковских операций, оптимизации расходов, совершенствованию структуры управления, позволяющей обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики.

В течение шести месяцев 2019 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Капитал Банка адекватен объёму проводимых операций. По состоянию за 30.06.2019 года собственные средства (капитал) Банка составили 1 264 766 тыс. рублей (уменьшение на 10.68% по сравнению с показателем по состоянию за 31.12.2018 года).

Валюта баланса (по данным формы №0409101) составила 16 876 983 тыс. рублей.

Чистые активы Банка увеличились с 7 506 317 тыс. рублей по состоянию за 31.12.2018 до 11 346 460 тыс. рублей (изменение на 51.16%).

В первом полугодии 2019 года Банк продолжил кредитование юридических и физических лиц и на конец отчетного периода основную долю чистых активов Банка также, как и ранее, занимает ссудная задолженность (79.11% чистых активов Банка). Величина чистой ссудной задолженности за первое полугодие 2019 года увеличилась на 64.16% с 5 467 777 тыс. рублей до 8 975 665 тыс. рублей. На существенный рост кредитного портфеля повлияло, прежде всего, кредитование юридического лица - нерезидента, ссудная задолженность которого обеспечена гарантийным депозитом в сумме фактической задолженности.

Портфель ценных бумаг по состоянию за 30 июня 2019 года составил 418 864 тыс. рублей (уменьшение на 108 125 тыс. руб.). Доля чистых вложений в ценные бумаги в чистых активах Банка составила 3.69%.

За первое полугодие 2019 год Банком получены доходы в размере 2 289 847 тыс. рублей.

Структура доходов выглядит следующим образом:

Положительная переоценка средств в иностранной валюте	469 004	20.48%
Процентные доходы	465 020	20.31%
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	742 871	32.44%
От восстановления сумм резервов на возможные потери	477 433	20.85%
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	40 992	1.79%
Доходы от операций с приобретёнными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 674	0.07%
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	25 114	1.10%
Прочие доходы	67 739	2.96%
Итого	2 289 847	100 %

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Расходы Банка за первое полугодие 2019 год составили 2 469 406 тыс. рублей.

Структура расходов по значимым статьям следующая:

Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	357 943	14.50%
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	885 540	35.86%
Процентные расходы	188 225	7.62%
Отчисления в резервы на возможные потери	602 871	24.41%
Организационные и управленческие расходы	272 247	11.02%
Прочие расходы	150 308	6.09%
Расходы по налогам	12 272	0.50%
Итого	2 469 406	100.00%

По результатам деятельности за первое полугодие 2019 года по данным бухгалтерского учета убыток Банка до налогообложения составил 176 127 тыс. руб., убыток после налогообложения 179 559 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы/расходы от покупки-продажи безналичной иностранной валюты. Основным контрагентом по сделкам в проверяемом периоде являлось НКО НКЦ (АО).

Существенных доходов/расходов от «нетипичных» для банковской деятельности операций в отчетном периоде не было.

Во втором квартале 2019 года произошел существенный рост процентных доходов Банка, что связано, прежде всего, с предоставлением Банком кредита юридическому лицу-нерезиденту и получением по данному кредиту доходов во втором квартале 2019 года в размере 90 200 тыс. руб.

Основными финансовыми инструментами, по которым возникали разницы между регуляторным и оценочным резервом, в проверяемом периоде являлись ссудная задолженность.

Всего за 6 месяцев 2019 года, корректировки, увеличивающие доходы, на разницу между регуляторными резервами и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки составили 261 928 тыс. руб. Корректировки, увеличивающие расходы, на разницу между регуляторными резервами и оценочными резервами составили 365 270 тыс. руб. Таким образом, формирование оценочного резерва уменьшило финансовый результат Банка на 103 342 тыс. руб. Убыток Банка по итогам 2018 года составил 64 836 тыс. рублей, убыток по итогам первого полугодия 2019 года – 179 559 тыс. руб.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

С 01 января 2019 года учет ведется с применением МСФО 9 «Финансовые инструменты». Стандарт ввел новые требования в отношении классификации и оценки, а также обесценения и хеджирования. Принципы Учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 года (далее по тексту - отчетность), представлены далее.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

4.4. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена и введена в действие Протоколом Совета Директоров № 31 от 25 декабря 2018 г.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, Уставом Банка, решениями Совета Директоров и Правления Банка.

Согласно п. 3 ч. I Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке и его подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Положением № 579-П;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России; формы регистров бухгалтерского учета по представлению главного бухгалтера кредитной организации, к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учета, установленные Положением № 579-П;
- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и ее филиалами;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России;
- методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем (далее — срок исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода);
- способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета; при этом распечатывание баланса и оборотной ведомости должно осуществляться на первое число каждого месяца; распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) производится в соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой;
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и итоговой информации (отчетности) в установленные сроки. Бухгалтерские операции осуществляются работниками Банка, выделенными для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении кредитной организации эти работники состоят. Все бухгалтерские работники по вопросам ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка и Финансовому директору.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- Преемственность — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни.
- Осторожность - т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- Приоритет содержания над формой - т. е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Непротиворечивость - т. е. тождество данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета.
- Рациональность - т. е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины Банка.
- Открытость - т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

Проверка на обесценение активов в Банке, в случае необходимости, осуществляется в соответствии с Положением № 579–П, Международными стандартами финансовой отчетности и Письмом Банка России от 30 декабря 2013 г. № 265–Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение»».

Признаки возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, полученные из внешних источников информации:

— рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;

— изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;

— рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для эффективной процентной ставки, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение.

Под эффективной процентной ставкой следует понимать ставку до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки: временной стоимости денег, характерных для проверяемого актива рисков, по которым не производилась корректировка расчетных оценок будущих потоков денежных средств.

Признаки возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, полученные из внутренних источников информации:

— существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;

— изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива. Данные изменения включают:

- а) простой актива;
- б) планы по прекращению или реструктуризации деятельности Банка, при которой используется актив;
- в) планы по выбытию актива до окончания срока его полезного использования;
- г) а также изменение срока полезного использования нематериального актива с неопределенного на определенный;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

- экономическая эффективность актива исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по прогнозным оценкам;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;
- Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 10 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 20 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по прогнозным оценкам, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 10 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 10 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 10 %.

Ценность использования актива, подлежащего проверке на обесценение — приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. Возмещаемая стоимость актива, учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего проверке на обесценение, сопоставима с его справедливой стоимостью, если расходы на продажу этого актива не существенны. Установленный уровень существенности — 10 % от балансовой стоимости активов.

Возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется как его справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования, в зависимости от того, какая из данных величин больше. Под расходами на продажу понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств, например процентных расходов и расходов по налогу на прибыль. К расходам на продажу актива относятся:

- расходы на юридическое сопровождение сделки;
- государственная пошлина;
- транспортные расходы;
- расходы по демонтажу актива;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

- расходы на его предпродажную подготовку;
- и другие расходы, которые необходимо понести для продажи.

Не являются расходами на продажу актива выходные пособия работников и расходы по сокращению или реорганизации деятельности в связи с продажей актива.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости актива.

В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(c) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Затраты по сделке

Затратами по сделке признаются дополнительные расходы, которые напрямую относятся к приобретению или выбытию финансового актива или финансового обязательства, в том числе:

- сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского и договора или другого подобного договора;
- государственные пошлины;
- расходы на другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств, приобретению права требования.

Затраты по сделке не включают транспортные затраты.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов ежемесячно, равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения обязательства по договору на предоставление (размещение) денежных средств, не позднее последнего рабочего дня месяца. В случае окончательного погашения обязательства в течение месяца, затраты списываются на счета по учету расходов в дату окончательного погашения обязательства.

В случае несущественности затрат по сделке они одновременно отражаются на счетах по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с:

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

- Письмом Банка России от 06.03.2013г. № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»;
- Письмом Банка России от 29.12.2009г. № 186-Т «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»;
- Федеральным законом от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Для целей определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банк руководствуется «Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в ООО «Банк БКФ».

Справедливая стоимость — сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

С целью оценки справедливой стоимости данные о ценах берутся:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства, в случае, если у Банка есть на него доступ;
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако, цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Намерение Банка удержать актив или урегулировать, или иным образом выполнить обязательство, не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Банк обеспечивает надежное хранение и защиту всей информации, используемой при расчетах справедливой стоимости финансовых инструментов, в отношении исходных данных о рыночных ценах, информации о проведенных сделках, стоимости инструментов или аналогичных активов, полученную от организаторов торгов (брокерских и управляющих компаний, независимых оценщиков) в бумажном и электронном виде (в зависимости от способа получения информации).

Банк хранит документы в течение 5 лет с даты расчета/определения справедливой стоимости финансовых инструментов, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае утери или повреждения данных, Банк вправе использовать информацию, раскрываемую организаторами торгов и информационной системой Bloomberg, ценовых центров, иностранных бирж и других источников.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость купонной долговой ценной бумаги учитывает накопленный купонный доход на дату оценки.

Исходные данные в иерархии справедливой стоимости разделены на три уровня:

1-й уровень оценки справедливой стоимости: котируемые цены на активных рынках идентичных активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости: исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к Уровню 1, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми на рынке. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует и/или может использовать котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости: ненаблюдаемые исходные данные.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Свойства активного рынка:

- объекты, продаваемые на рынке, однородны;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер;
- цены общедоступны, т.е. поиск информации о ценах не является длительным, трудоемким;
- информация о котировках регулярно обновляется и ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Затраты по сделке, признанные Банком незначительными в соответствии с принятыми критериями существенности, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставке (далее ЭПС) в соответствии с МСФО(IFRS) 9.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Банк принял решение о не применении метода ЭПС к ценным бумагам на основе оценки уровня существенности, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Определение справедливой стоимости по сделкам T+3

Договора купли-продажи финансовых инструментов (T+3) относятся к следующим объектам учета:

- договора купли продажи иностранной валюты;

- договора купли продажи ценных бумаг (в том числе незэмиссионных).

При этом справедливая стоимость ценных бумаг по договору купли/продажи при покупке Банком ценных бумаг на первичном размещении в сделках T+3 определяется как справедливая стоимость соответствующих ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг, купленных на стандартных условиях, по сделкам купли/продажи, в случае, если срок от заключения сделки до дня расчетов составляет три и более дней из-за выходных и праздничных дней в других странах, а также стандартных особенностях расчетов по данным сделкам, определяется как справедливая стоимость соответствующих ценных бумаг.

При определении справедливой стоимости иностранной валюты по договору купли-продажи иностранной валюты со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня справедливая стоимость рассчитывается аналогично валютному форварду.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) может осуществлять профессиональный оценщик по заказу Банка.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1, 2 или 3 Уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Исходные данные 1 Уровня — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть получен доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1 Уровня оценки справедливой стоимости.

Банк может осуществлять определение справедливой стоимости нефинансового актива самостоятельно.

В случае самостоятельного определения справедливой стоимости актива могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк признает оценочный резерв ECL (expected credit losses – ожидаемые кредитные убытки) под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Банк при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения (определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (Этап 1), рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (Этап 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (Этап 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

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

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде, денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда».

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Банк использует упрощения.

Банк осуществляет расчет ожидаемых кредитных убытков на основе внутрибанковского положения «Методики оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9».

Учет резервов на возможные потери

Формирование и списание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери производится в соответствии с Положениями Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017, № 611-П «Положение о порядке формировании кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 г. и №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» от 22.06.05.

Формирование, регулирование и отражение резерва на балансовых счетах осуществляется на основании профессионального суждения по одной из пяти категорий качества/группы риска на основании распоряжений подразделений, осуществляющих контроль за рисками Банка.

При формировании резерва по комиссиям Банка, учитываемым вместе с НДС, элементом расчетной базы является только сумма комиссии (НДС не является элементом расчетной базы).

Учет оценочных резервов

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери. Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

Классификация финансовых активов

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Особое правило

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банком может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

Исключение из общего подхода

В случае необходимости устранить учетное несоответствие Банк не руководствуется бизнес-моделью.

Независимо от положений общего подхода при принятии решения, зафиксированного в соответствии с внутрибанковскими документами, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Выбор при учете долевого инструмента

При принятии решения, зафиксированного в порядке, установленном во внутрибанковском документе, без права его последующей отмены, при первоначальном признании Банк может представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли, а также не являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов.

Бизнес-модель

Банк оценивает, отвечают ли его финансовые активы условию п. (а) категории 1 или условию п. (а) категории 2, на основе бизнес - модели, определяемой ключевым управленческим персоналом.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым кредитная организация управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. То есть бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке денежных потоков Банк не учитывает, так называемый, «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Например, если Банк ожидает, что он продаст определенный портфель финансовых активов только при стрессовом сценарии, такой сценарий не влияет на оценку Банком бизнес-модели для таких активов, если организация обоснованно ожидает, что такой сценарий не произойдет.

Банк использует более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В некоторых обстоятельствах может быть целесообразно разделить портфель финансовых активов на более мелкие портфели, чтобы отразить тот уровень, на котором Банк управляет этими финансовыми активами. Например, это может быть уместно в случае, если Банк создает или покупает портфель однородных активов и управляет некоторыми из этих активов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, а другими — с целью их продажи.

Неизменность бизнес-модели

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату проводившейся им оценки бизнес-модели (например, если Банк продал больше или меньше финансовых активов, чем он ожидала при классификации данных активов), это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Банка и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с выбранной бизнес-моделью (т. е. тех активов, которые Банк признал в предыдущие периоды и удерживает до сих пор), при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. При проведении оценки бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-модели может осуществляться с учетом различных факторов, в том числе:

- (а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- (б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- (в) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Бизнес-модель является фактом, а не просто утверждением. Это не декларация о намерениях, а реальная деятельность, которую Банк предпринимает для достижения цели бизнес-модели.

Категория «амортизированная стоимость» (АС)

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

Банк управляет активами, удерживаемыми в рамках категории «амортизированная стоимость», с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков (вместо того, чтобы управлять общей доходностью портфеля, как удерживая, так и продавая активы).

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно. Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения его бизнес-модели.

Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (ССчПСД)

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что ключевой управленческий персонал Банка принял решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели. Целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели Банк планирует, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

По сравнению с бизнес-моделью, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, данная бизнес-модель, как правило, будет подразумевать более частые и большие по объемам продажи. Это происходит из-за того, что продажа финансовых активов является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а не побочной операцией. Однако никакого порогового значения для частоты и объемов продаж, которые должны осуществляться в рамках такой бизнес-модели, не предусматривается, так как и получение предусмотренных договором денежных потоков, и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения ее цели.

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (ССчПУ)

Другие бизнес-модели

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией. Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Реклассификация

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы. Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он должен осуществить реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Исключения из общего правила:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):
 - суммы оценочного резерва под убытки;
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанного в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1,

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- условное возмещение, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Возможность классификации по усмотрению организации финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с п. 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

(а) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

(б) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка (Совету директоров, Правлению банка, Председателю правления).

Обязательства, классифицированные по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по его усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

(а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;

(б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

Исключение составляют случаи, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подп. (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, Банк должен представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

Банк должен представлять в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Кредитный риск — это «риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной».

Требование относится к риску того, что эмитент не сможет произвести выплаты по данному конкретному обязательству.

Это требование не всегда касается кредитоспособности эмитента. Например, если организация выпускает обеспеченный залогом долговой инструмент и не обеспеченный залогом долговой инструмент, которые во всех иных отношениях являются идентичными, то кредитный риск по этим двум обязательствам будет отличаться, несмотря на то, что они выпускаются одной и той же организацией. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству будет меньше кредитного риска по не обеспеченному залогом обязательству. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству может быть близок нулю.

Банк должен определять сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству:

(а) либо как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска;

(б) либо с использованием альтернативного метода, который, как считает Банк, более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другой организации, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен или ставок.

Порядок расчета суммы, признаваемой в прочем совокупном доходе

Если единственными значительными уместными изменениями рыночных условий, относящимися к данному обязательству, являются изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, сумма, относимая на кредитный риск, может быть оценена следующим образом:

(а) сначала Банк рассчитывает внутреннюю норму доходности обязательства на начало периода с использованием справедливой стоимости данного обязательства и предусмотренных договором денежных потоков по этому обязательству на начало периода. Из рассчитанной нормы доходности Банк вычитает наблюдаемую (базовую) процентную ставку на начало периода для того, чтобы определить специфичный для инструмента компонент внутренней нормы доходности;

(б) затем Банк рассчитывает приведенную стоимость денежных потоков, связанных с данным обязательством, исходя из предусмотренных договором денежных потоков по обязательству на конец периода и ставки дисконтирования, равной суммарной величине (i) наблюдаемой (базовой) процентной ставки на конец периода и (ii) специфичного для инструмента компонента внутренней нормы доходности, определенного в подп. (а);

(с) разница между справедливой стоимостью обязательства на конец периода и суммой, рассчитанной в подп. (б), представляет собой изменение справедливой стоимости, не обусловленное изменениями наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Данная сумма представляется в составе прочего совокупного дохода.

Реклассификация

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Основные средства (ОС)

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк на основании требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448–П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448–П), определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в настоящей Учетной политике:

- по срокам полезного использования - срок полезного использования превышает 12 месяцев;
- стоимостной лимит - стоимостью не менее 100 000 руб.;
- последующая перепродажа не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:
 - объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
 - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты также признаются в качестве основных средств.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, а также обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

Если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенными договорами эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости, определяемой для объектов:

- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из суммы фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных в счет вклада в уставный (складочный) капитал кредитной организации;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;
- полученных по договорам отступного и залога;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, включаются Банком в собственные основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным основным средствам, не учитывается в первоначальной стоимости основных средств в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию.

Порядок учета основных средств, применяемый в Банке, регламентируется Положением № 448—П.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, понимается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (п. 2.9 Положения N 448-П).

Для последующей оценки и учета основных средств Банк принимает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости принимается равным 10 % от стоимости объекта.

Все основные средства распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками их полезного использования.

Банк ежемесячно начисляет по основным средствам, введенным в эксплуатацию с 01.01.2002г., амортизацию линейным способом в соответствии с Постановлением Правительства РФ от

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений и дополнений.

При приобретении Банком объекта основных средств, бывшего в употреблении (в случае если по такому имуществу принято решение о применении линейного метода начисления амортизации), определяется норма амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);

- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);

- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;

- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

При реализации (списании) основных средств Банк руководствуется главой 2 Положения 448-П.

Учетная политика в отношении учета расходов по текущему ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

Нематериальные активы

К нематериальным активам в Банке относятся приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;

- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе кредитная организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам могут относиться, например, программы для электронных вычислительных машин, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, сайт Банка.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным нематериальным активам, не учитывается в первоначальной стоимости нематериальных активов в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент ввода нематериальных активов в эксплуатацию.

Затраты, первоначально признанные Банком в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов, в том числе вложений в создание и приобретение нематериальных активов, деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов определяется в соответствии с Положением Банка России N 448-П.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии, использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами и другими документами, полученными от поставщиков.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, в соответствии с действующим законодательством, Банк устанавливает нормы амортизационных отчислений в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка, если он оговорен в учредительных документах). Таким образом, норма амортизационных отчислений составляет в этом случае 10% в год.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. При этом, относительно программных продуктов или лицензий, срок использования по которым не определен договором, Банк принимает:

- стоимость права пользования программным продуктом или лицензией стоимостью до 50 000 (Пятидесяти тысяч) руб. (без НДС) списывается на расходы единовременно;
- стоимость свыше 50 000 (Пятидесяти тысяч) руб. (без НДС) - списываются на расходы в течение 5 лет (п.4 ст. 1235 ГК РФ).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

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

1. Критерий неделимости объекта — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. Критерий незначительности использования — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30 % от общей площади.

3. Стоимость объекта может быть надежно определена — перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

Порядок бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется в соответствии с Положением Банка России N 448-П.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется, проверка на обесценение не производится.

Оценка рыночной стоимости недвижимости проводится не реже одного раза в год, первоначально - на момент признания, и отражает текущую (справедливую) стоимость объекта на отчетную дату.

Банк оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости в следующем порядке:

1. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и т. п.

2. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость может быть определена сотрудниками Банка, риелторами, профессиональными оценщиками.

Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной Политикой и Положением №448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем Правления Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Требования настоящего раздела также распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

(участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале, при соблюдении следующих условий:

- выплата дивидендов имуществом предусмотрена уставом Банка;
- решением общего собрания принято решение о выплате дивидендов имуществом;
- принято решение и получено согласие участника на получение стоимости доли натурой.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Справедливая стоимость активов может быть определена сотрудниками Банка, риелтерами, профессиональными оценщиками - рыночная стоимость объекта (определенная в отчете оценщика, суждении сотрудников Банка) за минусом затрат, необходимых для реализации объекта.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года, в целом – не реже 1 раза в год. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Банк устанавливает следующие критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.
Порядок бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется в соответствии с Положением Банка России N 448-П.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
Порядок бухгалтерского учета запасов определяется в соответствии с Положением Банка России N 448-П.

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы, оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

В составе запасов Банком учитываются материальные ценности стоимостью до 100000,00 (Сто тысяч) рублей независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Допускается приобретение хозяйственных материалов, как за безналичный, так и за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

Под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов.

Выбытие запасов происходит в результате:

- продажи;
- прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Порядок бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определяется в соответствии с Положением Банка России N 448-П.

Банк производит отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется пп. 7.1 - 7.3 ч. 2 Положения № 579-П, а также Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение 446-П).

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением 446-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой отчетности.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

За 2019 год отчеты формировались Банком в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены существенные изменения, связанные с введением с 01.01.2019 года нормативных правовых актов Банка России по бухгалтерскому учету в связи с переходом кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные изменения внесены в части отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств в кредиты и иные финансовые активы, включая покупку ценных бумаг, факторинг, операций по учету обязательств по выданным банковским гарантиям, учету производных финансовых инструментов.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	за 30 июня 2019	за 31 декабря 2018
1. Наличные средства в кассе	106 569	83 884
в т.ч. деньги в банкоматах	0	0
2. Средства в Банке России	243 955	125 935
3. Обязательные резервы	68 454	37 768
4. Корреспондентские счета в банках РФ	513 522	111 917
5. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	77 531	23 021
6. Средства в иных фин. учреждениях	267	349

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

7. Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П	0	0
8. Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-161	0
Итого	1 010 137	382 874

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка отсутствуют.

Денежные средства в Банке России представляют собой:

- денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете;
- средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 Банк использует право на усреднение).

5.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	за 30 июня 2019	за 31 декабря 2018
4. Долговые обязательства Российской Федерации	49 624	142 356
4. Долговое обязательство ОАО "Московская областная инвестиционная трастовая компания"	4 152	4 157
4. Производные финансовые инструменты (форварды на покупку/продажу ин. валюты)	0	0
5. Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П	4 152	4 157
6. Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	не применялось
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 624	142 356

Из представленной таблицы видно, что в балансе Банка, по состоянию на 01.07.2019 г. на балансовом счете 50505 учитывается просроченное долговое обязательство ОАО "Московская областная инвестиционная трастовая компания" (МОИТК-02 гос. номер 4-02-05741-А, срок погашения 26.03.2011 года) на сумму 4 152 тыс. рублей, ранее учитываемое на балансовом счете 50107. В соответствии с Положением Банка России № 611-П указанное долговое обязательство отнесено к 5 группе риска и создан резерв в размере 100% - 4 152 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.07.2019 года у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах и подходах к оценке активов по справедливой стоимости приведена в составе основных положений учетной политики Банка.

5.4. Информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Портфель ссудной и приравненной к ней задолженности учитывается Банком по амортизируемой стоимости в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

№ п/п	Наименование статьи	за 31.03.2019	Уд. вес%	за 31.12.2018	Уд. вес%
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	7 908 545	86.22%	4 507 880	79.52%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 609 363	X	4 354 276	X
1.2	Прочая приравненная к ссудной задолженность	256 454	X	153 604	X
1.3	требования по получению процентов	42 878	X		X
1.4	полученные за следующий отчетный период	-150	X	0	X
2	Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П	-255 400			X
3	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 838		X	X
4	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Юридические лица)(ст.1+2+3)	7 720 983			
5	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	1 021 251	11.13%	915 328	16.15%
5.1	межбанковские кредиты	0	X	0	X
5.2	депозиты в Банке России	0	X	130 000	X
5.3	сделки РЕПО	904 901	X	599 534	X
5.4	приравненная к ссудной	115 977	X	185 794	X

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

5.5	требования по получению процентов	373	X		X
6	Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П	0	X		X
7	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-7	X		X
8	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Кредитные организации) (ст.5+6+7)	1 021 244	X		X
9	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	242 946	2.65%	245 968	4.34%
9.1	Ссуды, предоставленные физ. лицам	228 993	X	233 524	X
9.2	Задолженность физ. лиц, приравненная к ссудной	12 132	X	0	X
9.3	требования по получению процентов	1 821	X		X
10	Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П	-7 009	X		X
11	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-2 499	X		X
12	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Физические лица) (ст.9+10+11)	233 438	X		X
13	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность (ст.1+5+9)	9 172 742	100.00%	5 669 176	100.00%
14	Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П (ст.2+6+10)	-262 409	X	-201 399	X
15	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ст.4+7+11)	65 332	X	не применялось	X
16	Итого Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (ст.13+14+15)	8 975 665		5 467 777	

В период первого полугодия 2019 года Банк продолжил кредитование юридических и физических лиц и на конец отчетного периода основную долю чистых активов Банка также занимает ссудная задолженность (79.11% чистых активов Банка). Доля ссудной задолженности в чистых активах Банка за первое полугодие 2019 года увеличилась на 6.3% по сравнению с началом отчетного года, прирост ссудной задолженности за указанный период составил 3 507 888 тыс. руб. Основное увеличение произошло за счет кредитования юридического лица - нерезидента, ссудная задолженность которого обеспечена гарантийным депозитом в сумме фактической задолженности.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

На 01.07.2019 г. Банк участвует в 19 судебных спорах как по взысканию задолженности по ранее выданным ссудам, в т. ч. в спорах по процедурам банкротства и реализации имущества.

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе валют по состоянию за 30.06.2019 г.:

Вид валюты	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого по валютам	Уд. вес%
Российский рубль	909 373	7 908 545	242 946	9 060 864	98.78%
Доллар США	111 878	0	0	111 878	1.22%
Евро	0	0	0	0	0.00%
Итого по заёмщикам	1 021 251	7 908 545	242 946	9 172 742	100.00%

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе групп риска по состоянию за 30.06.2019 г.:

Группа риска	Задолженность за 30.06.2019	Фактически сформированные РВП, созданные по 590-П и 611-П за 30.06.2019	Чистая ссудная задолженность за 30.06.2019	Задолженность за 31.12.2018	Резервы на возможные потери за 31.12.2018	Чистая ссудная задолженность за 31.12.2018
1	1 997 539	0	1 997 539	2 237 183	0	2 237 183
2	2 940 404	-36 422	2 903 982	2 348 359	-29 069	2 319 290
3	3 736 852	-83 775	3 653 077	819 583	-87 870	731 713
4	275 573	-93 846	181 727	63 144	-16 466	46 678
5	222 374	-48 366	174 008	200 907	-67 997	132 913
итого	9 172 742	-262 409	8 910 333	5 669 176	-201 399	5 467 777

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе стадий обесценения (МСФО):

Для целей формирования резерва по МСФО Банком разработана Методика оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, утвержденная Приказом Председателя Правления Банка №32 от 29.12.2018г.

Данная Методика определяет правила оценки обесценения и расчета резерва под обесценение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, а также обязательств кредитного характера, дебиторской задолженности и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО 9.

Критерии первоначального признания финансовых активов предусмотрены в Учетной политике Банка.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ);

3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД).

При первоначальном признании Банком осуществляется проверка актива на обесценение в соответствии с признаками обесценения. Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в зависимости от финансового актива:

- если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (**стадия 1**), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

- если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (**стадия 2**), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

- если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (**стадия 3**), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Основными финансовыми инструментами, по которым возникали разницы между регуляторным и оценочным резервом, в проверяемом периоде являлись ссудная задолженность.

Всего за 6 месяцев 2019 года, корректировки, увеличивающие доходы, на разницу между регуляторными резервами и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки составили 261 928 тыс. руб. Корректировки, увеличивающие расходы, на разницу между регуляторными резервами и оценочными резервами составили 365 270 тыс. руб. Таким образом, формирование оценочного резерва уменьшило финансовый результат Банка на 103 342 тыс. руб.

Стадия обесценения ссудной и приравненной к ней задолженности	Задолженность за 30.06.2019	Сформированные РВП по 590-П и 611-П	Оценочный резерв	Чистая стоимость актива
Стадия 1	8 534 255	-99 347	38 686	8 473 594
Стадия 2	125 172	-24 549	22 514	123 137
Стадия 3	513 315	-138 513	4 132	378 934
Итого	9 172 742	-262 409	65 332	8 975 665

Банк формирует резервы по активам, подлежащим резервированию в соответствии с требованиями Банка России (регуляторный резерв) и оценочный резерв в соответствии с положениями МСФО (IFRS 9).

По ссудной и приравненной к ней задолженности регуляторный резерв формируется в момент возникновения задолженности, а также возникновения условных обязательств кредитного характера. В момент возникновения факторов, влияющих на порядок оценки риска ссудной задолженности, осуществляется пересмотр категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности, а также производится регулирование размера сформированного резерва.

Формирование (регулирование) регуляторного резерва осуществлялось исходя из результатов классификации выданных ссуд, обусловленной оценкой финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга и иными существенными факторами.

По состоянию на 01.07.2019г. общий объем активов, подлежащих оценке, в целях создания резервов, увеличился более чем на 60% по сравнению с данными на начало года, в первую очередь за счет предоставления кредита юридическому лицу нерезиденту в размере 3 037 596 тыс. руб.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Основная доля ссудной задолженности предприятий классифицирована Банком в I-II категории качества.

Виды и стоимость обеспечения, принимаемого по ссудной и приравненной к ней задолженности:

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения за 30.06.2019	Стоимость обеспечения за 31.12.2018
1. Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	3 128 358 880	72 914 522
1.1. Гарантийный Депозит	3 128 358 880	72 914 522
2. Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	4 546 016 312	5 007 364 792
2.1 Залог автотранспортного средства	1 192 846 741	1 183 201 060
2.2 Залог недвижимости	2 180 806 783	2 496 952 120
2.3 Залог оборудования	345 932 460	500 781 284
2.4 Залог товаров в обороте	826 430 328	826 430 328
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	47 684 110 233	54 107 681 490
3.1 Заклад векселей	3 000 000	3 000 000
3.2 Залог Искключительных прав на фильм	19 000 000	19 000 000
3.3 Залог автотранспортного средства	195 487 979	266 953 559
3.4 Залог акций	16 429 000	16 429 000
3.5 Залог доли в уставном капитале	46 102 286	100 000
3.6 Залог недвижимости	128 618 439	123 671 337
3.7 Залог оборудования	445 223 902	227 805 837
3.8 Залог прав по договору банковского счета	50 000 000	0
3.9 Залог прав требования	22 427 346 125	26 090 347 274
3.10 Залог товаров в обороте	124 675 640	180 896 327
3.11 Залог торгового знака	35 684 000	25 684 000
3.12 Поручительство	24 192 542 862	27 153 794 156
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	55 358 485 426	59 187 960 803

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность физических лиц по видам кредитов:

Вид ссуды	Задолженность за 30.06.2019	Фактически сформированные РВП по 590-П и 611-П за 30.06.2019	Чистая задолженность за 30.06.2019	Задолженность за 31.12.2018	Резерв за 31.12.2018	Чистая задолженность за 31.12.2018
жилищные	0	0	0	0	0	0
ипотечные	0	0	0	0	0	0
овердрафты	4 361	-148	4 213	5 076	-1 278	3 798
потребительские	224 632	-6 478	218 154	228 448	-6 223	222 225
Задолженность, приравненная к ссудной	13 953	-383	13 570	12 444	-78	12 366
итого	242 946	-7 009	235 937	245 968	-7 579	245 968

Ссудная задолженность юридических лиц по географическим зонам и объему предоставленных ссуд (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), кроме кредитных организаций, и физических лиц:

Регион	Ссудная задолженность за 30.06. 2019	Фактически созданные РВП по 590-П и 611-П за 30.06.2019	Чистая ссудная задолженность за 30.06.2019	Уд. вес в ссудной задолженности юридических лиц
Г. Москва	3 324 606	121 090	3 203 516	43.09%
Нидерланды	3 037 596	0	3 037 596	40.86%
Московская область	659 080	33 129	625 951	8.42%
Тамбовская область	156 144	1289	154 855	2.08%
Г. Санкт-Петербург	109 331	12 763	96 568	1.30%
Республика Татарстан	99 999	1259	98 740	1.33%
Смоленская область	78 256	0	78 256	1.05%
Карачаево-Черкесская Республика	50 000	384	49 616	0.67%
Новосибирская область	30 018	593	29 425	0.40%
Владимирская область	21 454	3 013	18 441	0.25%
Нижегородская область	17 377	1738	15 639	0.21%
Ростовская область	13 104	144	12 960	0.18%
Краснодарский край	11 898	0	11 898	0.16%
Республика Тыва	500	0	500	0.00%
ИТОГО	7 609 363	175 402	7 433 961	100.00%

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по объему предоставленных ссуд (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) юридических лиц, кроме кредитных организаций, и физических лиц:

Класс основной экономической деятельности заемщика (*)	Сумма ссудной задолженности за 30.06.2019	Фактически созданные РВН по 590-П и 611-П за 30.06.2019	Чистая ссудная задолженность за 30.06.2019	Доля в общей ссудной задолженности
Деятельность финансовая и страховая	3 051 213	145	3 051 068	41.04%
Строительство	1 824 074	38 392	1 785 682	24.02%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 257 934	17 190	1 240 744	16.69%
Обрабатывающие производства	945 787	89 336	856 451	11.52%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	205 742	624	205 118	2.76%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	189 500	0	189 500	2.55%
Деятельность в области информации и связи	104 057	18 902	85 155	1.15%
Транспортировка и хранение	15 286	8193	7 093	0.10%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	13 852	2401	11 451	0.15%
Образование	1 918	219	1 699	0.02%
ИТОГО	7 609 363	175 402	7 433 961	100.00%

(*) Класс экономической деятельности определен по ОКВЭД, указанного как основной, в разделе "Административная часть Статрегистра" пользовательской информационной системы Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики (www.gmcgks.ru).

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам востребования по состоянию за 30.06.2019 г.:

	до востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Кредитные организации	1 021 251	0	0	0	0	0	0	0	1 021 251
Юридические лица	524 039	138 532	546 217	1 088 584	1 104 397	387 389	3 871 819	247 568	7 908 545
Физические лица	46 902	230	4 800	350	1 383	5 990	33 029	150 262	242 946

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Итого	1 592 192	138 762	551 017	1 088 934	1 105 780	393 379	3 904 848	397 830	9 172 742
--------------	-----------	---------	---------	-----------	-----------	---------	-----------	---------	-----------

Поскольку срок погашения/возврата 36,75% ссудной и приравненной к ней задолженности, числящихся по состоянию за 30 июня 2019 года, не превышает 6 месяцев от отчётной даты, Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество новых кредитов может отличаться от качества активов, размещённых по состоянию на отчётную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено соблюдать баланс между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем не представляется возможным.

Просроченная ссудная задолженность юридических лиц по срокам задержки платежа:

Срок	за 30.06.2019	за 31.12.2018
до 30 дней	0	30 776
от 31 до 90 дней	0	309
от 91 до 180 дней	186 705	90 306
свыше 180 дня	258 678	117 377
Итого	445 383	238 768

Просроченная ссудная задолженность физических лиц по срокам задержки платежа:

Срок	за 30.06.2019	за 31.12.2018
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	30
свыше 180 дня	7 655	7 379
Итого	7 655	7 409

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Эмитент	за 30.06.2019	за 31.12.2018
----------------	----------------------	----------------------

ООО «Банк БКФ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Долговые обязательства Министерства Финансов РФ	269 181	не применимо
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	49 625	не применимо
Еврооблигации эмитентов-нерезидентов	0	не применимо
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	0	не применимо
Облигации юридических лиц – резидентов РФ	5 434	не применимо
Итого долговых обязательств	369 240	не применимо
Акции кредитных организаций - резидентов РФ	0	не применимо
Акции юридических лиц - резидентов РФ	1 245	не применимо
Пай инвестиционного фонда	0	не применимо
Прочие участие	0	не применимо
Резервы на возможные потери под прочие участие	0	не применимо
Итого долевых ценных бумаг	1 245	не применимо

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Эмитент	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Долговые обязательства Министерства Финансов РФ	не применимо	277 753
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	не применимо	48 988
Еврооблигации эмитентов-нерезидентов	не применимо	0
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	не применимо	15 732
Облигации юридических лиц – резидентов РФ	не применимо	40 749
Итого долговых обязательств	не применимо	383 262
Акции кредитных организаций - резидентов РФ	не применимо	0
Акции юридических лиц - резидентов РФ	не применимо	1 371

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Паи инвестиционного фонда	не применимо	0
Прочие участие	не применимо	0
Резервы на возможные потери под прочие участие	не применимо	0
Итого долевых ценных бумаг	не применимо	1 371

Балансовый счет	Эмитент	Гос. рег. номер	% ставка за 30.06.2019 отчетную дату	Периодичность выплаты	Дата погашения
50104	МИНФИН РОССИИ	26225RMFS	7.25%	2	10.05.2034
50205	МИНФИН РОССИИ	29006RMFS	8.48%	2	29.01.2025
50205	МИНФИН РОССИИ	29010RMFS	9.18%	2	06.12.2034
50206	Минфин Краснодарский край	RU35002KND0	7.63%	4	03.06.2025
50208	ПАО "ГТЛК"	4B02-09-32432-H-001P	7.35%	4	18.03.2033
50706	ПАО "МЕЧЕЛ"	1-01-55005-E	-	-	-

5.6. Требования по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка отражена переплата по налогу на прибыль за текущий период в сумме 10 391 тыс. рублей.

5.7. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив по состоянию за 30.06.2019 г. по перенесенным на будущее убыткам составил 9 280 тыс. руб.

5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию за 30.06.2019 и за 31.12.2018 нет.

В 2018 г. и в первом полугодии 2019 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

В соответствии с договорами с ООО «Профэксперт» (ОГРН 1107746843973) специалистами-оценщиками была определена рыночная стоимость объектов недвижимости для бухгалтерского учёта. Расчёт стоимости объектов оценки проведён на основании исследования рынка аналогичных объектов. Оценка была проведена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в области оценочной деятельности.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

При отражении в бухгалтерском учете окончательной стоимости объектов недвижимости, Банком учитываются как рыночные, так и иные, независимые от рыночных характеристики, способные влиять на конечную стоимость объектов, в т. ч. кадастровая стоимость, оценочная стоимость в соответствии с рекомендациями Банка России.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе земли, учитываемой по справедливой стоимости на балансовых счетах 619, была проведена переоценка. Получены доходы от увеличения справедливой стоимости объектов в размере 427 тыс. рублей и расходы от уменьшения справедливой стоимости в размере 82 554 тыс. рублей.

Уменьшение статьи по сравнению с данными за 31.12.2018 г. на 158 168 тыс. руб. произошло, в т. ч. в связи с продажей объектов недвижимости временно не используемой в основной деятельности. В отчетном периоде было реализовано шесть объектов на общую сумму 70 525 тыс. руб., положительный финансовый результат от сделок составил 20 980 тыс. руб., выручка от реализации составила 91 505 тыс. руб.

5.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В данной статье активов Банка отражена автотранспортная техника, полученная по соглашениям об отступном на общую сумму 6 120 тыс. рублей (за минусом сформированных резервов в сумме 680 тыс. руб.).

5.10. Прочие активы

Наименование статьи	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Требования по возврату ценных бумаг	0	0
Требования по уплате комиссий	2 894	41 398
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Авансовые платежи за товары и услуги	29 694	25 297
Расчеты по ценным бумагам	65	0
Расчеты по налогам и сборам	3 556	3 738
Расходы будущих периодов	0	2 751
Предметы труда, полученные по договорам залога, отступного	24 912	24 912
Дивиденды по акциям	0	0
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	0	204
Требования по прочим операциям	433	4 812
Итого прочие активы	61 554	103 112
Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П	-28 120	-39 887
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-175	не применялось
Итого прочие активы	33 259	63 225

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Прочие активы по срокам востребования:

	до востребован ия и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Прочие активы	61 554	0	0	0	0	0	0	0	61 554

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
В течение 1-го полугодия 2019 года Банк не привлекал кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

5.12. Средства кредитных организаций

	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Корреспондентский счёт	0	0
Привлечённые средства по сделкам РЕПО	0	0
Кредиты полученные	0	0
ИТОГО	0	0

Обязательства по возврату облигаций федерального займа по сделкам покупки с обратной продажей без прекращения признания (РЕПО) составляют 1 015 000 тыс. рублей.

5.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Основным источником привлеченных средств являются средства юридических лиц, доля которых в общем объеме средств клиентов на 01.06.2019 составила 62,91% (на 01.01.2019 – 32,11%). Доля средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме средств клиентов составляет 37,09 % по состоянию на 01.06.2019 (на 01.01.2019 -67,89%). Банк не планирует существенного увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

5.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 30.06.2019 года отсутствовали долговые обязательства, выпущенные Банком.

5.15. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства Банка по уплате текущего налога на прибыль по состоянию за 30.06.2019 года составили 82 тыс. рублей.

5.16. Отложенное налоговое обязательство

Расчёт отложенного налога на прибыль Банка произведён по итогам 2018 года, по состоянию за 30.06.2019 года отложенные налоговые обязательства на балансе Банка составляют 4 363 тыс. руб.

5.17. Прочие обязательства

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Расчёты по операциям купли-продажи ценных бумаг	0	0
Комиссионные расходы	17 023	0
Начисленные процентные расходы	0	809
Расчёты с работниками по оплате труда	6 798	5 648
Налоги к уплате	5 903	2 246
Средства, поступившие до выяснения	0	0
Начисленные затраты по полученным услугам	5 418	10 044
Доходы будущих периодов	0	373
Прочие расчёты	3 073	82
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	363	2 707
Итого прочие обязательства	38 578	21 909

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон:

Наименование статьи	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Сформированные РВП по выданным гарантиям	-8 210	-56 071
Сформированные РВП по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	-2 498	-8 713
Сформированные РВП по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий	0	0
Сформированные РВП по операциям с резидентами офшорных зон	0	0
Сформированные РВП по прочим активам, созданные по 611-П	-1 468	0
Оценочный резерв	-7 146	не применялся
Оценочный резерв до наибольшей величины	3 239	не применялся
Итого	-16 083	-64 784

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

5.18. Средства акционеров

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера:

Участник	30.06.2019		31.12.2018	
Голубович Алексей Дмитриевич	61 165 861.60	11,1210657401703 %	55 055 392.00	10,0101%
ООО «Лантрес»	122 208 534.60	22.2197335649574 %	109 999 902.00	19,999%
ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	122 208 534.60	22.2197335649574 %	109 999 902.00	19,999%
ООО «СИМЛЕКС»	122 208 534.60	22.2197335649574 %	109 999 902.00	19,999%
ООО «Стардом менеджмент»	122 208 534.60	22.2197335649574 %	109 999 902.00	19,999%
ООО «Банк БКФ»	0	0%	54 945 000.00	9,9939%
ИТОГО	550 000 000.00	100%	550 000 000.00	100%

Первоначальная стоимость уставного капитала составляла 333 000 тысяч рублей. В декабре 2010 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрировано решение об увеличении уставного капитала Банка путём капитализации нераспределённой прибыли прошлых лет в сумме 217 000 тысяч рублей. Уставный капитал составил 550 000 тысяч рублей. Конечными бенефициарами Банка являются Миримская О.М. и Голубович А.Д.

5.19. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

В отчетном периоде финансовая помощь Участниками Банку не представлялась.

5.20. Безотзывные обязательства кредитной организации, выданные гарантии и поручительства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски.

По состоянию за 30.06.2019 года и за 31.12.2018 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, были следующими:

	за 30.06.2019	за 31.12.2018
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	419 387	920 807
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	5 442	7 238
Обязательства по сделкам типа валютный «СВОП»	2 073 595	1 651 869

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Выданные кредитной организацией гарантии	971 760	3 012 956
Итого	3 470 184	5 993 023

5.22. Условные обязательства некредитного характера

По состоянию за 30.06.2019 г. отсутствуют условные обязательства некредитного характера.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

По результатам деятельности за первое полугодие 2019 года по данным бухгалтерского учета убыток Банка до налогообложения составил 176 127 тыс. руб., убыток после налогообложения 179 559 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы/расходы от покупки-продажи безналичной иностранной валюты. Основным контрагентом по сделкам являлось НКО НКЦ (АО).

Существенных доходов/расходов от «нетипичных» для банковской деятельности операций не осуществлялось.

Во втором квартале 2019 года произошел существенный рост процентных доходов Банка, что связано, прежде всего, с предоставлением Банком кредита юридическому лицу нерезиденту и получением по данному кредиту доходов во втором квартале 2019 года в размере 90 200 тыс. руб.

Основными финансовыми инструментами, по которым возникали разницы между регуляторным и оценочным резервом, в первом полугодии являлась ссудная задолженность.

В соответствии с пунктом 4.3. Приложения к Указанию № 4983-У, Банк раскрывает информацию в отношении ошибок, выявленных при составлении отчетности за предыдущие периоды и информацию о том, как и когда ошибка была исправлена, а именно:

Банк самостоятельно выявил ошибку в отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» за I квартал 2019 года в части 7 раздела 1 пункта 4 «Увеличение статей прочего совокупного дохода, обусловленное изменением кредитного риска, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по строке 4 «по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц», символ 71404 – указанное в отчетности значение составило 579 тыс. руб., корректное значение – 0, при этом указанные данные не включались в расчет размера собственных средств (капитала) Банка и обязательных нормативов и, соответственно, не оказали влияние на их значения.

При учете корректных данных, совокупный финансовый результат деятельности Банка, отражаемый в Части 8 отчета изменился с (-)150 217 тыс. руб. до (-)150 796 тыс. руб. или на 0,4%. Размер корректировки относительно финансового результата в совокупности с полным отсутствием влияния на капитал и нормативы, является признаком незначительности допущенной ошибки. При этом учетная политика Банка предполагает исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности при количественном уровне существенности ошибки в размере 5 % от суммы той или иной статьи или, в зависимости от ситуации - 5% от капитала (собственных средств) Банка (1 168 619 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019 года, размер ошибки 0,05% от капитала Банка).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	за 1 полугодие 2019 г.	за 1 полугодие 2018 г.
Процентные доходы по видам активов		
Кредиты юридическим и физическим лицам	430 688	269 274
Вложение в ценные бумаги	17 279	30 322
Кредиты банкам	17 053	16 774
Итого процентные доходы	465 020	316 370
Процентные расходы по видам привлечённых средств		
Средства клиентов	186 644	172 647
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Средства банков	1 581	17
Итого процентные расходы	188 225	172 664
Чистые процентные доходы	276 795	143 706

6.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	Данные за 1 полугодие 2019 года	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на 01.01.2019
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	308 748	10 910	297 838
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	262 417	57 429	204 988
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	35 623	7 558	28 065

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	10 708	- 54 077	64 785
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

	за I полугодие 2019 г.	За I полугодие 2018 г.
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери в отчётном периоде, всего	150 123	104 664
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	62 830	34 435
изменения качества ссуд	37 564	48 833
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	418
иных причин	49 729	20 978
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчётном периоде, всего	92 694	101 875
в том числе вследствие:		
Списания безнадежных ссуд	0	0
погашения ссуд	55 961	76 748
изменения качества ссуд	1922	1 648
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	185
иных причин	34 811	23 294
Итого изменение резерва	57 429	2 789

6.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	за I полугодие 2019 г.	за I полугодие 2018 г.
доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	6 319	0

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

доход от переоценки приобретённых долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 322	0
доход от операций с производными финансовыми инструментами	0	78
расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	0	-34 581
расходы от переоценки приобретённых долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-101	0
расходы от операций с приобретёнными с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2059	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 481	-34 503

6.4. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за I полугодие 2019 г.	за I полугодие 2018 г.
доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	21 369	1 382
расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	-30 776	-1 060
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9 407	322

6.5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	за I полугодие 2019 г.	за I полугодие 2018 г.
Доходы с приобретёнными ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	1 674	22 824
Расходы с приобретёнными ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	-11 367	-8 761
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-9 693	14 063

6.6. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты

	за I полугодие 2019 г.	за I полугодие 2018 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-142 669	102 004

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	111 061	-85 243
Итого по операциям с иностранной валютой	-31 608	16 761

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счёт оптимизации соотношения заёмных и собственных средств.

Решения о привлечении заёмных средств принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения. Общая политика Банка в 2019 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2018 годом.

Банк производит расчёт величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - Положение № 646-П).

Увеличение собственных средств во втором квартале 2019 года связано, прежде всего, с ростом процентных доходов за счет предоставления Банком кредита юридическому лицу нерезиденту и получение по данному кредиту доходов во втором квартале 2019 года в размере 90 200 тыс. руб.

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы кредитные организации соблюдали условия, касающиеся поддержания на должном уровне нормативов достаточности капитала, рассчитанных на основании данных бухгалтерского учёта.

Контроль за соблюдением нормативов достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком на ежедневной основе.

В течение отчётного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы достаточности собственных средств.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчётности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

При расчёте нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка за 30 июня 2019 года приведены в отчётности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах». В отчете приведены сопоставимые данные на 01.04.2019, 01.01.2019, 01.10.2018, 01.07.2018 гг.

В течение 1 полугодия 2019 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

Банк использует при расчете нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт*, О*, определяемые в соответствии с пунктом 4.6 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах" начиная с отчетности, представляемой на ежедневной основе по состоянию на 20 марта 2019 г. Основанием является решение Совета директоров

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Банка согласно Протокола № 7 от 18 марта 2019 г.

8.1 Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага:

	за 30.06.2019	за 31.03.2019	за 31.12.2018	за 30.09.2018	за 30.06.2018
Показатель финансового рычага по Базелю III	7.00	7.10	9.00	8.20	9.10
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	12 286 031	12 026 918	10 544 044	11 418 091	11 944 076
Основной капитал	854 085	858 594	953 346	931 303	1 088 034

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование актива	за 30.06.2019 г.	за 30.06.2018 г.
Денежные средства	106 569	250 590
Счета в Центральном Банке	312 409	168 243
Корреспондентские счета в банках	591 320	207 310
За вычетом суммы обязательных резервов, размещённых в ЦБ РФ	-68 454	-34 984
размещённых в ЦБ РФ		
Итого Денежные средства и их эквиваленты	941 844	591 159

Ограничения по использованию привлечённых кредитных средств отсутствуют. Денежные потоки отражены в Отчёте о движении денежных средств Банка.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Информация о целях и политике управления рисками в пояснительной информации не приводится. Раскрытие информации о процедурах управления рисками и капиталом осуществляется Банком на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sfb.ru в разделе «О Банке» - «Раскрытие информации» - «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Банка России от 07.06.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк уступает права требования по кредитным договорам третьим лицам в основном в случаях, когда все возможные меры по взысканию задолженности предприняты, и уступка прав требования по кредитному договору является наиболее экономически целесообразным способом погашения задолженности.

Отражение в бухгалтерском учёте Банка операций уступки прав требований, ведётся в соответствии с Положением Банка России №579-П от 27.02.2017 г.

Требования по договору уступки прав требований оцениваются Банком в соответствии с методикой оценки кредитоспособности бизнес-партнёров ООО «Банк БКФ».

За I полугодие 2019 г. по указанным сделкам было уступлено ссудной задолженности и процентов по ней на сумму 72 940 тыс. рублей и получено от контрагентов 72 624 тыс. руб. Всего с учетом восстановления суммы резервов, положительный финансовый результат составил 478 тыс. руб. Информация об объёмах сделок по уступке прав требований приведена в таблице ниже.

Вид уступленной задолженности	Основной долг	Проценты по основному долгу	Штрафы, пени, неустойки	Итого уступлено	Итого получено	Суммы восстановленных РВП и МСФО корректировок
задолженность юридических лиц по ссудам	64 016	8 899	25	72 940	72 624	794
задолженность физических лиц по ссудам	0	0	0	0	0	0
Итого	64 016	8 899	25	72 940	72 624	794

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер	Наименование показателя	Данные за 30.06.2019	Данные за 31.12.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	77 531	23 021
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 037 596	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 037 596	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 952 874	1 298 317

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА I-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 928 442	1 273 522
4.3	физических лиц - нерезидентов	24 432	24 795

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Система оплаты труда в Банке регламентирована внутренним «Положением об организации оплаты труда в ООО «Банк БКФ» (утверждено общим собранием Участников Банка, протокол №38 от 18.03.2010), «Кадровой политикой ООО «Банк БКФ» (согласована Советом Банка, протокол №12.1 от 17.11.2014 г.). Указанные документы разработаны в полном соответствии с требованиями Трудового кодекса Российской Федерации, Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 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».

В соответствии с Положением о Совете, действующим в ООО «Банк БКФ», утвержденным Общим собранием участников (Протокол № 2 от 27.04.2017г.) к компетенции Совета Банка относится утверждение фонда оплаты труда работников Банка. Фонд оплаты труда утверждается Советом и пересматривается при каждом изменении штатного расписания Банка.

Выплаты работникам Банка нефиксированного вознаграждения в размере, превышающем один годовой максимальный должностной оклад по Банку, считаются *«выплатами крупных вознаграждений»* и подлежат обязательному согласованию с Советом Директоров. Выплаты свыше утвержденного фонда оплаты труда также согласовываются с Советом Директоров Банка.

В соответствии с Кадровой политикой в системе оплаты труда Банка определены *4 категории работников*:

- 1 категория: единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа;
- 2 категория: работники, принимающие риски - работники Банка, которые принимают решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. К данной категории относятся руководители подразделений, осуществляющие операции, несущие значимые для Банка риски (в соответствии с Критерием значимости риска) и чьи полномочия допускают принятие ими самостоятельных решений о существенных условиях операций, несущих значимые для Банка риски; члены Комитетов, чьи полномочия позволяют самостоятельно (вне зависимости от голосов иных членов комитета) осуществить принятие комитетом решения, соответствующего голосу данного работника. К данной категории относятся: руководитель Кредитного Управления, руководитель Операционно-кассового Управления; члены Инвестиционного комитета; руководитель Казначейства, руководитель Управления клиентских отношений; руководитель Управления развития бизнеса; Управляющие филиалов; члены Финансового комитета, члены Комитета по тарифам и ставкам.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

- 3 категория: работники подразделений, осуществляющих управление рисками. К данной категории работников относятся все работники Управления контроля рисков, работники Инвестиционного бэк-офиса, руководители планово-экономического Управления, все работники СВА и СВК, контролер проф. участника рынка ценных бумаг.
- 4 категория: прочие работники.

Внутрибанковским Положением и Кадровой политикой предусмотрены фиксированная нефиксированная часть вознаграждения.

Фиксированная – должностной оклад - фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных обязанностей) определенной сложности за календарный месяц с учетом специфики выполняемых работником функций и его квалификации.

Должностной оклад устанавливается в пределах определенного диапазона должностного оклада по занимаемой должности. Для работников 1 категории диапазоны должностных окладов определяются Схемой должностных окладов, утверждаемой Советом директоров Банка. Для остальных категорий работников диапазоны должностных окладов устанавливаются в штатном расписании Банка.

Нефиксированная – выплаты стимулирующего характера, связанные с результатами деятельности работника Банка в целом. К ним относятся премии по итогам работы за месяц/квартал/год, единовременные премии за особые достижения в работе.

Премии по итогам работы за месяц/квартал/год выплачиваются в срок, установленный для выплаты окончательного расчета по заработной плате. Основанием для выплаты текущей премии является одновременное выполнение следующих условий:

- положительный финансовый результат работы Банка (с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет);
- сумма премии в пределах фонда оплаты труда, утвержденного Советом Банка;
- уровень основных банковских рисков оценивается как «приемлемый» для устойчивого развития Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 1 полугодии 2019 года:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка	в 1 полугодии 2019 г.	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчётной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в	25 547	-	X
том числе			
- оплата труда	19 998	-	X
- начисленные на нее налоги	5 549	-	X
- иные выплаты	-	-	X
долгосрочные вознаграждения	X	X	X
сумма выплат всему персоналу	106 598	-	X
доля в общих выплатах персоналу	23.96%		X

ООО «Банк БКФ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1-ОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 2018 году:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка	в 2018 г.	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в	50 227	-	X
том числе			
- оплата труда	39 051	-	X
- начисленные на нее налоги	11 176	-	X
и иные обязательные			X
платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды			X
- иные выплаты	-	-	X
долгосрочные вознаграждения	X	X	X
сумма выплат всему персоналу	204 484	-	X
доля в общих выплатах персоналу	24.56%		X

Доля выплат основному управленческому персоналу по итогам 6 месяцев 2019 года составила 23,96% от общих выплат всему персоналу, по итогам 2018 года – 24.56%. Вознаграждения управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетных дат, не предусмотрены.

Списочная численность персонала по состоянию за 30.06.2019 года составила 140 человек, по состоянию за 31.12.2018 года – 144 человека. Численность управленческого персонала составила 20 человек по состоянию за 30.06.2019 года и 20 человек по состоянию за 31.12.2018 года.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Финансовый директор
Клименко Александр
Петрович



Главный бухгалтер
Грифаненкова
Федоровна

Светлана

08 августа 2019 года.