

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА
Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Корпоративного Финансирования»

Настоящая пояснительная информация является частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» (далее — «Банк») и содержит краткую информацию о его деятельности в отчетном периоде, которым является 1 квартал 2020 года, а также обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2019 год. Промежуточная бухгалтерская отчетность за отчетный период, начавшийся 1 января 2020 года и закончившийся 31 марта 2020 года, составлена 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.

Сведения о кредитной организации.

Полное фирменное наименование кредитной организации:

- Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования»
- Corporate Finance Bank LLC (на английском языке)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

- ООО «Банк БКФ»
- CFB LLC (на английском языке).

Основной государственный регистрационный номер кредитной организации:

Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 13.11.2002 г., № 1027739542050, номер свидетельства: серия 77 № 005370483.

Банк поставлен на учет в налоговом органе 05.01.2017, ИНН 7704111969

Регистрационный номер кредитной организации: 2684

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении Банка в реестр от 15.09.2005г, № 907).

Местонахождение кредитной организации: 123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 24

Сведения о лицензиях кредитной организации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- лицензии Банка России - Лицензия на осуществление банковских операций №2684 от 13.02.2012 г.;
- лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 077-08242-100000 от 13.01.2005	Без ограничения срока действия	ФСФР России	Брокерская деятельность

№ 077-08246-010000 от 13.01.2005	Без ограничения срока действия	ФСФР России	Дилерская деятельность
№ 077-08400-000100 от 26.04.2005	Без ограничения срока действия	ФСФР России	Депозитарная деятельность

-лицензии на деятельность в области защиты конфиденциальной информации с использованием шифровальных средств:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
Рег. №15884 Н от 13 апреля 2017	бессрочно	ФСБ России	На осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Иные документы:

- Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков №0152 от 16.04.2019 г. о членстве СРО «Национальная финансовая ассоциация» в отношении профессиональной брокерской деятельности и включении в Реестр членов СРО НФА;
- Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков №0169 от 16.04.2019 г. о членстве СРО «Национальная финансовая ассоциация» в отношении профессиональной дилерской деятельности и включении в Реестр членов СРО НФА;
- Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков №0148 от 16.04.2019 г. о членстве СРО «Национальная финансовая ассоциация» в отношении профессиональной депозитарной деятельности и включении в Реестр членов СРО НФА;
- Банк является членом Ассоциации российских банков, Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ).

Рейтинги Банка

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствовали рейтинги кредитоспособности, присвоенные внешними рейтинговыми агентствами.

До 05.07.2019 года в отношении ООО «Банк БКФ» действовал рейтинг кредитоспособности, определенный рейтинговым агентством «Эксперт РА» (RAEX) на уровне ruCCC «Очень низкий уровень кредитоспособности», прогноз «негативный». В связи с окончанием срока действия рейтинга и, соответственно, договора с рейтинговым агентством, «05» июля 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» отозвало рейтинг кредитоспособности Банка БКФ без подтверждения.

Сведения о внутренних структурных подразделениях кредитной организации.

По состоянию на 01.04.2020 года подразделения Банка представлены Головным офисом, двумя филиалами, расположенными на территории Российской Федерации, одним Кредитно-кассовым и тремя Дополнительным офисами.

ООО «Банк БКФ»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Информация о Головном офисе Банка и структурных подразделениях по состоянию на 01.04.2020 г. приведена в таблице:

п/п	Наименование ВСП	Местонахождение	Реквизиты
1	Головной офис	123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д.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
2	Санкт-Петербургский филиал	191011, г. Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д. 13, литера А, помещение 2Н №1, 4-6, 2-й этаж (БЦ «Оскар»)	БИК: 044030874 ИНН: 7704111969 КПП: 784143001 Корр. счёт: 30101810800000000874 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу
3	Новосибирский филиал	630004, г. Новосибирск, проспект Димитрова, д. 4/1	БИК: 045004833 ИНН: 7704111969 КПП: 540743001 Корр. счет: 30101810750040000833 в Сибирском главном управлении Центрального Банка Российской Федерации
4	Кредитно-кассовый офис «Ростовский»	344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Варфоломеева, д. 274	БИК: 044525215 ИНН: 7704111969 КПП: 770301001 Корр. счет: 30101810545250000215
5	Дополнительный офис «На Пермской»	107143, г. Москва, ул. Пермская, д. 1 стр. 7-8, 1-й этаж	БИК: 044525215 ИНН: 7704111969 КПП: 770301001 Корр. счет: 30101810545250000215
6	Дополнительный офис «На Суцеском Валу»	129594, г. Москва, ул. Суцеский Вал, д. 63, 1-й этаж	БИК: 044525215 ИНН: 7704111969 КПП: 770301001 Корр. счет: 30101810545250000215
7	Дополнительный офис «На Проспекте Мира»	129626, г. Москва, пр-т Мира, д. 102 корп.2, 1-й этаж, комната 18	БИК: 044525215 ИНН: 7704111969 КПП: 770301001 Корр. счет: 30101810545250000215

По состоянию на 01.04.2020 г. у Банка отсутствуют представительства, открытые за рубежом.

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

Подразделение	Валюта баланса на 01.04.2020	Доля валюты баланса в сводной валюте баланса на 01.04.2020
Санкт-Петербургский филиал	1 338 805	8.67%
Новосибирский филиал	833 217	5.39%
Итого по филиалам	2 172 022	14.06%
Головной банк	13 275 791	85.94%
Всего по Банку	15 447 813	100.00%

1.2. Участие кредитной организации в банковских группах или банковских холдингах.

Банк не входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является. По состоянию на 01.04.2020 Банк не образует, не возглавляет и не является участником банковской группы. Банк не имеет банковской (консолидированной) группы, которую бы возглавлял и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.3. Уставный капитал.

По состоянию на 01.04.2020 г. зарегистрированный размер уставного капитала Банка составляет 550 000 000.00 (Пятьсот пятьдесят миллионов) рублей.

1.4. Участники.

По состоянию на 01.04.2020 г. долями Банка владели следующие участники:

Участник	на 01.04.2020	
Голубович Алексей Дмитриевич	52 915 861.60	9.6210657401703 %
ООО «ЛАНТРЕС»	122 208 534.60	22.2197335649574 %
ООО «МКМ»	122 208 534.60	22.2197335649574 %
ООО «СИМЛЕКС»	122 208 534.60	22.2197335649574 %
ООО «Стардом менеджмент»	122 208 534.60	22.2197335649574 %
Науджюнас Альгимантас Яронимович	4 125 000.00	0.7500000000000 %
Степанов Владимир Александрович	4 125 000.00	0.7500000000000 %
ИТОГО	550 000 000.00	100,00%

Конечными бенефициарами Банка являются Миримская Ольга Михайловна.

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» 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

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

Сведения о составе Правления ООО «Банк БКФ» по состоянию на 01.04.2020 г. приведены в таблице:

Должность	Ф.И.О.	Дата избрания в состав Правления	Дата и № письма Банка России о согласовании кандидатуры
Председатель Правления	Орлов Сергей Владимирович	28.10.2018	22.04.2013 № 28-4-04/38917
Заместитель Председателя Правления	Новикова Елена Евгеньевна	28.10.2018	23.03.2011 № 28-4-04/21704
Главный бухгалтер	Трифаненкова Светлана Федоровна	28.10.2018	03.12.2009 № 11-28-4-04/96184
Заместитель главного бухгалтера	Шкельдина Ирина Михайловна	28.10.2018	08.11.2001 № 28-2-13/3949

Сведения о составе Совета директоров Банка по состоянию на 01.04.2020 г. приведены в таблице:

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Дата избрания в состав Совета директоров	Дата и номер Протокола Общего собрания акционеров
1	Председатель Совета директоров	Миримская Ольга Михайловна	25.04.2019	Протокол № 4 от 25.04.2019
2	Член Совета директоров	Шапошникова Юлия Евгеньевна	25.04.2019	Протокол № 4 от 25.04.2019
3	Член Совета директоров	Давыдов Сергей Иванович	25.04.2019	Протокол № 4 от 25.04.2019
4	Член Совета директоров	Осадчий Максим Станиславович	25.04.2019	Протокол № 4 от 25.04.2019
5	Член Совета директоров	Вадилов Сергей Александрович	25.04.2019	Протокол № 4 от 25.04.2019

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту отчетность) составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно). В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию за 31.03.2020 года и сопоставимые данные за 2019 год, а также информация о существенных изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде.

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 31 марта 2020 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России за 31 марта 2020 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 77.7325

рубля за 1 доллар США (31.12.2019 год: 61.9057 рубля за 1 доллар США) и 85.7389 рублей за 1 ЕВРО (31.12.2019 год: 69.3406 рублей за 1 ЕВРО).

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

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2684, выданной Банком России. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Стратегия Банка по ключевым направлениям предусматривает рост клиентской базы в традиционных нишах корпоративного сегмента (ИТ-технологии, медицина и биотехнологии, строительная, пищевая промышленность и торговля, сфера услуг, киноиндустрия), развитие стандартизированных кредитных и гарантийных программ (кредитование автодилеров, гарантии и кредиты участникам кинематографических конкурсов Фонда Кино и Министерства Культуры, кредиты МСБ).

Конкурентными преимуществами Банка являются положительная деловая репутация в группе средних банков, а также глубокая экспертиза в области финансовых решений для целевых сегментов бизнеса, позволяющая предлагать клиенту более комфортные условия в более короткие сроки.

Банк предоставляет корпоративным клиентам широкий спектр банковских услуг: осуществляет комплексное обслуживание расчётных и текущих счетов, принимает депозиты, предоставляет кредиты и гарантии, конверсионные операции, расчётно-кассовое обслуживание.

Операции с физическими лицами осуществляются в виде привлечения вкладов граждан, предоставления кредитов, обслуживания банковских карт, платежей и переводов, хранения ценностей.

На финансовых рынках Банк проводит операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, а также межбанковские операции. Перечень направлений деятельности с прошлым годом существенно не изменился.

В качестве основных направлений бизнеса Банка выделяются следующие блоки:

Розничный бизнес

Основными операциями по данному направлению являются:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и кредитных карт (в том числе в рамках зарплатных проектов).
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов - физических лиц.
- Переводы (в том числе оплата коммунальных услуг).
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

Розничная стратегия Банка направлена на развитие 3-х основных элементов:

1. *Развитие каналов продаж и обслуживания:*

- Расширение функциональности дистанционных каналов обслуживания.
- Формирование единого телефонного контактного центра для входящих и исходящих продаж банковских услуг.
- Расширение партнерской сети точек обслуживания и банкоматов для более удобного доступа клиентов к своим денежным средствам.

2. *Развитие интегрированных продуктов на базе:*

- расчетного и комиссионного обслуживания;
- управления временно свободными денежными средствами и капиталом;
- предоставления доступа к кратко- и среднесрочному кредитованию;
- сопутствующих небанковских продуктов.

3. *Обеспечение высоких стандартов качества обслуживания клиентов:*

- Систематическое повышение профессиональных компетенций сотрудников фронт-офиса.
- Совершенствование системы работы с обращениями клиентов.
- Стимулирование обратной связи клиентов.

Корпоративный бизнес

Основными операциями по данному направлению являются:

- Разнообразные кредитные продукты, программы кредитования для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов - юридических лиц.
- Операции с иностранной валютой.

Помимо этого, ООО «Банк БКФ» постоянно разрабатывает и предлагает новые банковские услуги, в том числе практически не имеющие аналогов на рынке, такие как целевое кредитование и выдача гарантий, направленных на развитие и поддержку индустрии кино.

Кроме того, на стадии активного роста находится программа по кредитованию автодилеров, не имеющая в данный момент времени существенной конкуренции на рынке банковских услуг в связи с отсутствием аналогичных предложений, обладающих сопоставимыми по восприятию конечным потребителем характеристиками.

Снижение кредитных рисков, краткосрочное фондирование средствами корпоративных клиентов и дополнительный комиссионный доход обеспечиваются за счёт обеспечения конкурентного уровня расчетно-кассового обслуживания:

- оперативное проведение платежей;
- новая современная система интернет-банкинга с онлайн проверкой контрагентов;
- индивидуальные условия по конверсионным операциям;
- выгодные условия размещения временно свободных остатков.

Стратегия Банка в корпоративном бизнесе сосредоточена на следующих направлениях:

- кредитование заемщиков преимущественно 1 и 2 категории качества под залог ликвидного обеспечения с предоставлением приоритета компаниям, работающим над реализацией государственных контрактов;

- развитие стандартизированных программ по кредитованию и расчетному обслуживанию малого и среднего бизнеса с централизованной технологией приема и рассмотрения заявок;
- развитие специализированных кредитных продуктов (факторинг);
- развитие документарных операций в части выдачи банковских гарантий под ликвидный залог (недвижимость, строительная техника, депозиты);
- использование профессиональных компетенций Банка для выбора оптимальных инструментов финансирования проектов клиентов, в том числе, с использованием мер государственной поддержки;
- постепенное наращивание средств юридических лиц с последующим их направлением на формирование портфеля высоколиквидных ценных бумаг;
- увеличение комиссионных доходов за счёт комплексного подхода к продажам и обслуживанию, внедрения пакетных предложений, адаптированных под целевые сегменты и увеличения числа продуктов на клиента;
- упрощение процедур, устранение избыточных механизмов ручного контроля и документов по типовым продуктам за счет автоматизации процессов, сбора и обработки данных из государственных и отраслевых источников данных.

Операции на финансовых рынках

ООО «Банк БКФ» рассматривает финансовые рынки как способ регулирования платежной и валютной позиции, а также ликвидности Банка. Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Вложения в долговые ценные бумаги с целью получения купонного дохода, а также дополнительной доходности от роста цены, в случае благоприятного изменения цены на рынке. Портфель ценных бумаг используется для обеспечения поддержания необходимого уровня ликвидности Банка. При формировании портфеля большое значение уделяется минимизации кредитного риска, поэтому приоритет отдается облигациям надежных эмитентов с высоким кредитным рейтингом;
- Конверсионные операции на валютном рынке;
- Заимствование и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк может выступать как в качестве кредитора, так и заемщика - в зависимости от состояния ликвидности Банка;
- Сделки типа «валютный СВОП» для валютной трансформации пассивов Банка.

В связи с нестабильностью на финансовых рынках в совокупности с продолжающимся процессом «очищения» банковского сектора от недобросовестных кредитных организаций, Банк не планирует широкое использование инструментов межбанковского кредитования для привлечения/размещения ликвидности до стабилизации ситуации.

Среди инструментов, которым Банк отдает предпочтение для целей регулирования ликвидности, можно выделить РЕПО с ЦК, РЕПО с Банком России, валютный биржевой SWAP. Обоснованность выбора инструментов определяется их высокой надежностью.

Конкретные объемы, инструменты, условия привлечения/размещения и схемы проведения операций определяются исходя из текущей потребности Банка в пополнении/использовании ресурсной базы, а также с учетом конъюнктуры финансовых рынков и результатов сравнительного анализа возможных вариантов привлечения, при этом предпочтение отдается инструментам с низким уровнем риска.

В связи с повышенной волатильностью на финансовых рынках, наличия геополитической неопределенности и рисках замедления мировой экономики, Банк считает необходимым придерживаться умеренно консервативной стратегии управления портфелем ценных бумаг, в основу которой положены следующие принципы к организации деятельности в указанной области:

- ✓ приоритет сохранности капитала перед доходностью за счет поддержания в структуре портфеля долговых ценных бумаг значительной доли облигаций с высоким кредитным качеством;
- ✓ приоритет использования долговых инструментов с фиксированной доходностью, по сравнению с операциями с долевыми ценными бумагами;
- ✓ проведение хеджирующих операций для минимизации рыночных, кредитных, структурных рисков, в том числе валютного;
- ✓ увеличение доли алгоритмических операций с низким уровнем риска;
- ✓ принцип достаточной ликвидности: более 90% всех бумаг в составе портфеля Банка должны быть быстрореализуемыми, чтобы в любой момент, в случае необходимости, Банк мог быстро и с минимальными потерями закрыть позиции.

ООО «Банк БКФ» занимает уверенные позиции в среднем сегменте российских коммерческих банков. Четкое выполнение собственных обязательств перед клиентами и консервативный подход к рискам позволяют Банку сохранять стабильную клиентскую базу и устойчивые позиции на банковском рынке, несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию.

Чаще всего для корпоративных клиентов Банк выступает в качестве дополнительного финансового плеча, когда, основной кредитующий банк (как правило, крупный государственный) не может оперативно отреагировать на потребности клиента или в силу различных обстоятельств относится к бизнесу клиента с излишней формальностью. При этом каждый второй клиент продолжает сотрудничество с Банком как основным кредитором, обращаясь в более крупные кредитные организации только при потребности в лимитах, превышающих возможности ООО «Банк БКФ» (по капиталу) или при необходимости получения банковских гарантий в соответствии с ФЗ-44.

Географическая диверсификация клиентской базы Банка в рамках развития долгосрочного сотрудничества с рядом региональных клиентов обеспечивается наличием филиалов в Санкт-Петербурге, Новосибирске, а также кредитно – кассового офиса в Ростове-на-Дону.

В центральном регионе сосредоточено 90% клиентской базы Банка. Сосредоточение бизнеса клиентов в зоне «шаговой» доступности позволяет оперативно контролировать потенциальные риски и предлагать клиентам комфортные условия обслуживания. При этом Банк работает на всей территории России. Как правило, клиенты из регионов, удаленных от мест расположения территориальных подразделений Банка, это клиенты, с которыми ООО «Банк БКФ» начал сотрудничество по рекомендациям от существующих клиентов (партнеры по бизнесу, контрагенты), а также клиенты со стабильным развивающимся бизнесом и ликвидным обеспечением.

Стратегической целью Банка в области пассивов является постепенное увеличение доли средств юридических лиц, в части активных операций - умеренное наращивание доли операций с банковскими гарантиями и стандартизированными кредитными продуктами для увеличения комиссионных доходов и снижения расходов за счёт автоматизации и унификации операций.

Рейтинги и ранкинги

По итогам 1 квартала 2020 года по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» Банк занял 188 место в рэнкинге банков по размеру активов (190 место по состоянию на 01.01.2020 г., +2 позиции) (<https://raexpert.ru/rankingtable/bank/monthly/apr2020/tab01>), объем активов Банка составил 10 727 млн. рублей (прирост за 1 квартал 2020 года 4,2%).

По данным рэнкинга «ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности» за 1 квартал 2020 года (<http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=0®ion=0&per=0&orgname=&page=1&s=5&d=0&pg=4>), ООО «Банк БКФ» занял 183 место по размеру активов (187 место по состоянию на 01.01.2020 г., +4 позиции, прирост за квартал 4,11%), 211 место по размеру собственного капитала.

Основные технологические решения

Уже в 2019 году Банком был осуществлен запуск целого ряда новых процессов, направленных на повышение качества предоставляемых услуг, их автоматизацию, а также с целью выполнения всех норм действующего законодательства. Банк продолжает работы в данном направлении, в частности в начале 2020 года были осуществлены мероприятия по переходу на новые принципы бухгалтерского учета аренды в соответствии с вступившим в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Помимо этого, в рамках Указания Банка России от 09.09.2019 г. №5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история», Банком осуществляются работы, направленные на реализацию указанных требований.

В соответствии с Указанием Банка России от 16.07.2019 г. №5209-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 июля 2017 года N 595-П «О платежной системе Банка России», ООО «Банк БКФ» осуществляет плановые мероприятия по подключению к Сервису Быстрых Платежей в установленные законодательством сроки.

В 2020 году Банком также осуществляются работы, направленные на реализацию планов по обеспечению требований, устанавливаемых «ГОСТ Р 57580.1-2017. Национальный стандарт Российской Федерации. Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер».

Развитие банковского рынка и новых технологий открывают перед Банком существенный потенциал для дальнейшего развития, который Банк будет учитывать при реализации принятой стратегии:

- увеличение перечня процессов, в которых принятие решений основано на аналитике больших данных из различных источников;
- партнерские соглашения для интеграции продуктов Банка в нишевые маркетплейсы;
- привлечение инструментов государственной поддержки для реализации кредитных программ;
- увеличение финансовой активности клиентов;
- запуск специализированных программ кредитования с более высоким маржинальным доходом (кредиты малому бизнесу);
- использование связей с корпоративными клиентами для развития розничной клиентской базы;
- расширение функционала программного обеспечения (АБС) Банка.

Экономическая среда

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса.

Экономическая активность в 1 квартале 2020 года

В марте 2020 г. деловая активность в российской экономике ослабла под влиянием значимого снижения внешнего спроса в условиях пандемии коронавируса. Объем промышленного производства снизился, преимущественно за счет уменьшения добычи полезных ископаемых и сокращения выпуска инвестиционных товаров. Понижительную динамику продемонстрировали все косвенные индикаторы инвестиционного спроса, кроме железнодорожных перевозок стройматериалов, указывая на снижение инвестиционной активности. Увеличился уровень безработицы. В то же время потребительская активность в марте оставалась высокой, в том числе благодаря ускоренному увеличению продаж товаров повседневного спроса в преддверии перехода населения на самоизоляцию. Рост оборота розничной торговли ускорился. Его годовые темпы прироста находились на максимальных уровнях с 2012 г., что оказывало поддержку годовой динамике экономической активности. Население финансировало повышенный спрос в том числе за счет сбережений. По оценке Банка России, в I квартале 2020 г. годовой темп прироста ВВП составил 1,5-2,0%. В II квартале годовые темпы прироста ВВП станут отрицательными из-за существенного влияния на экономическую активность ограничительных мер, связанных с пандемией. В своих прогнозных расчетах Банк России исходит из того, что смягчение ограничений начнется уже в июне, что создаст условия для восстановления экономической активности в III квартале. Тем не менее годовые темпы экономического роста во втором полугодии будут оставаться отрицательными, и по итогам 2020 г. ВВП может сократиться на 4-6%. Данные оценки в значительной мере зависят от сроков и скорости смягчения ограничительных мер.

Экономический рост в 2021-2022 годах будет во многом иметь восстановительный характер. Мы прогнозируем увеличение ВВП на 3-5% в 2021 году и на 1,5-3,5% в 2022 году. Вклад в рост ВВП будет вносить и продолжение реализации национальных проектов. При этом в базовый прогноз мы закладываем только уже принятые меры бюджетной поддержки.

Способствовать восстановлению экономики и внутреннего спроса также будет смягчение денежно-кредитных условий под влиянием проводимой денежно-кредитной политики. Это поддержит кредитование, темп роста которого повысится с 3-8% в текущем году до 6-11% в 2021-2022 годах. Сохранению потенциала кредитования также помогут регуляторные послабления и расширение специализированных инструментов рефинансирования Банка России.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

	2018 г.	2019 г.	IV кв. 2019 г.	Январь 2020 г.	Февраль 2020 г.	Март 2020 г.	I кв. 2020 г.
ВВП	2,5	1,3	2,1	—	—	—	1,5-2,0*
Выпуск товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности	3,1	2,0	2,4	2,0	4,0		
Инвестиции в основной капитал	5,4	1,7	2,3	—	—	—	—
Промышленное производство	3,5	2,3	1,8	1,1	3,3	0,3	1,5

Объем строительства	6,3	0,6	0,9	1,0	2,3	0,1	1,1
Грузооборот транспорта	2,7	0,6	-0,8	-3,9	-0,5	-7,1	-4,0
Производство сельхозпродукции	-0,2	4,0	5,3	2,9	3,1	3,0	3,0
Оборот розничной торговли	2,8	1,9	2,1	2,6	4,6	5,6	4,3
Оборот оптовой торговли	3,8	2,0	9,7	7,9	10,1	9,4	9,1
Объем платных услуг населению	1,4	-0,9	-1,4	2,1	0,9	-4,4	-0,4
Уровень безработицы / с исключением сезонности* (% от рабочей силы)	4,8	4,6	4,6 / 4,5	4,7 / 4,5	4,6 / 4,4	4,7 / 4,6	4,6 / 4,4
Номинальная заработная плата	11,6	7,5	8,2	9,1	8,1		
Реальная заработная плата	8,5	2,9	4,6	6,5	5,7		
Реальные располагаемые денежные доходы населения	0,1	1,0	1,8	—	—	—	-0,2

Производственная активность

Опережающие индикаторы экономической активности. Опережающий индикатор выпуска в марте снизился, что указывает на ослабление экономической активности в годовом выражении. Основной вклад в снижение внесли добыча полезных ископаемых (в частности природного газа) и грузооборот транспорта (во многом за счет сокращения экспортных поставок угля и черных металлов в условиях слабого внешнего спроса). Поддержку выпуску оказала розничная торговля, годовой рост оборота которой в марте существенно ускорился из-за повышенного спроса в условиях распространения коронавируса.

На сокращение производственной активности в отдельных отраслях указывало также снижение объемов потребления электроэнергии - важный косвенный индикатор экономической активности. В марте - начале апреля сокращение электропотребления наблюдалось и в годовом, и в месячном выражении с исключением сезонного и календарного факторов (далее - БД), а также температурного фактора и было обусловлено снижением спроса на электроэнергию в условиях ослабления экономической активности, в том числе в связи с введением в России режима нерабочих дней. Со второй половины апреля уровень электропотребления начал постепенно расти, что может указывать на восстановление работы части предприятий.

Промышленное производство.

Объем промышленного производства в марте снизился по отношению к предыдущему месяцу (БД) и вернулся к уровню июня 2019 г. Основной вклад в снижение внесли добыча полезных ископаемых и ряд обрабатывающих производств (преимущественно выпуск инвестиционных товаров). Производство в секторе обеспечения электроэнергией, газом, паром и водой (далее - ЭГПВ) выросло, но его уровень остался близок к минимальному с декабря 2017 года.

Годовой темп прироста промышленного производства в марте снизился до 0,3% (в феврале: 3,3%). С исключением календарного фактора выпуск в промышленности сократился на 0,3% (в феврале: +1,3%). Снижение произошло за счет как добывающих производств, так и ЭГПВ. Темп прироста выпуска обрабатывающих отраслей остался положительным, однако заметно уменьшился.

Добыча полезных ископаемых. Объем добычи полезных ископаемых в марте снизился по сравнению с предыдущим месяцем. Наиболее сильное сокращение наблюдалось в добыче природного газа на фоне аномально теплой погоды и высокой заполненности европейских газохранилищ. Добыча нефти в условиях действия соглашения ОПЕК+, завершающегося в марте, оставалась вблизи среднего уровня 2019 года. Производство угля выросло, что может быть связано с частичным восстановлением спроса на него со стороны Китая.

В годовом сопоставлении с исключением календарного фактора объем добычи полезных ископаемых в марте сократился на 1,8% (февраль: -0,5%3). Основной вклад в снижение общего

показателя продолжила вносить добыча природного газа, что отчасти также связано с высокой базой прошлого года.

Обрабатывающие производства.

Объем производства в обрабатывающей промышленности в марте снизился и вернулся к среднему уровню III квартала 2019 года. Сокращение в значительной степени было обусловлено снижением выпуска инвестиционных товаров в связи с нарушением логистических цепочек из-за карантина в ряде стран, а также пересмотром инвестиционных планов предприятиями. Поддержку выпуску оказали промежуточные производства на фоне благоприятной рыночной конъюнктуры на отдельных рынках. Уровень выпуска промежуточных и потребительских товаров был максимальным за последние пять лет.

В годовом сопоставлении темп прироста выпуска в обрабатывающих производствах снизился в марте на 2,4 п. п., до 2,6% (в феврале: 5,0%). При этом существенную поддержку выпуску оказал календарный фактор: с его исключением обрабатывающая промышленность в марте выросла лишь на 1,5% (в феврале: 3,8%) .

Промежуточные товары.

Производство промежуточных товаров в марте продолжило расширяться (БД). Рост выпуска нефтепродуктов ускорился за счет основных видов топлива (бензин, дизельное топливо), а также некоторых других видов нефтепродуктов. Этому способствовало расширение спроса со стороны химических производств. Понижающее давление на цены нефтепродуктов оказывало уменьшение себестоимости нефтепереработки в условиях снижения цен на нефть. Поддержку химическим производствам оказывал также выпуск удобрений в условиях расширения внутреннего спроса. Негативную динамику показал выпуск в черной металлургии (например, производство стали, труб) из-за сокращения внешнего спроса в условиях ограничения экономической активности для борьбы с пандемией коронавируса в ряде стран.

Инвестиционные товары.

Выпуск инвестиционных товаров в марте заметно снизился (БД). Такая динамика была связана с сокращением производства продукции машиностроительного комплекса, преимущественно электроники и транспортных средств. Одним из ее значимых факторов стало снижение доступности импортных комплектующих в условиях ослабления рубля в марте. В то же время выпуск стройматериалов продолжил увеличиваться, что связано с ускорением роста объемов строительства с начала года, в том числе в условиях активизации исполнения национальных проектов и установившейся теплой погоды, облегчающей проведение строительных работ).

Потребительские товары.

В марте выпуск потребительских товаров сложился вблизи уровня предыдущего месяца. Поддержку выпуску оказывал повышенный спрос на отдельные товары повседневного спроса, а также продовольственные товары в ходе подготовки населения к самоизоляции. Так, существенный рост продемонстрировали мясопереработка, производство консервов и других продуктов длительного хранения.

Выпуск непродовольственных товаров в марте сократился, прежде всего за счет отдельных товаров длительного пользования. Продолжилось снижение выпуска автомобилей, в том числе вследствие дефицита импортных комплектующих. В то же время на фоне возросшего потребительского спроса наблюдалось расширение производства отдельных видов бытовой техники. Также значимо возрос выпуск спецодежды для медицинских работников, что связано с повышенным спросом на нее в условиях распространения коронавируса в России.

ЭГПВ. Производство электроэнергии в марте снизилось как в годовом, так и в ежемесячном выражении. Его уровень был ниже среднего значения 2019 года. Снижение было обусловлено как

температурным фактором (сохранением теплой погоды в марте), так и сокращением потребления электроэнергии. В то же время в водоснабжении продолжался рост (к предыдущему месяцу), что привело к положительной динамике выпуска отрасли в целом. В динамике выпуска ЭГПВ в годовом сопоставлении сохранялся тренд на снижение. Ее вклад в годовое снижение выпуска в промышленности составил около 0,25 процентного пункта.

Опросы предприятий.

Индекс PMI обрабатывающих отраслей России в апреле упал до 31,3 (в марте: 47,5) - минимум за всю историю наблюдений. Заметный вклад в снижение внесло сокращение новых заказов, в особенности - внутренних. Закрытие заводов ввиду режима самоизоляции привело к существенному падению выпуска на опрашиваемых предприятиях. Деловые ожидания относительно выпуска в ближайшие 12 месяцев упали до минимального уровня за всю историю наблюдений. Индексы предпринимательской уверенности Росстата в апреле также снижались, наиболее значимо - в обрабатывающих производствах.

Транспорт.

Грузооборот железнодорожного транспорта в марте упал на 7,2% в годовом выражении, показав снижение шестой месяц подряд. Основной вклад в падение железнодорожных грузоперевозок внесло сокращение экспортных поставок угля и черных металлов на фоне снижения внешнего спроса. В то же время рост перевозок строительных материалов продолжился. Из-за введенных ограничительных мер в связи с распространением коронавируса резко снизился грузооборот автомобильного транспорта. Сокращение экспорта газа в дальнее зарубежье способствовало снижению грузооборота трубопроводного транспорта.

Сельское хозяйство.

Выпуск продукции сельского хозяйства в марте вырос на 3,0% в годовом выражении (в феврале: 3,1%). Основной вклад в рост продолжило вносить животноводство, в частности производство мяса и молока. Высокие темпы роста сохраняются в производстве тепличных овощей. Ожидания хорошего урожая будут способствовать расширению сельскохозяйственного производства в апреле, что продолжит сдерживать продовольственную инфляцию.

Инвестиционная активность

В марте инвестиционная активность снизилась по сравнению с предыдущим месяцем (БД). Понижительную динамику продемонстрировали все косвенные индикаторы инвестиционного спроса, кроме железнодорожных перевозок стройматериалов. Импорт машиностроительной продукции из стран дальнего зарубежья упал до уровня сентября 2019 г. под влиянием ослабления рубля и введенных во многих странах ограничительных мер для сдерживания распространения коронавируса. В условиях нехватки импортных комплектующих и нарушения глобальных логистических цепочек также сократилось производство отечественных инвестиционных товаров. По оценкам Банка России, несмотря на активизацию капитальных расходов федерального бюджета, инвестиции в основной капитал в I квартале 2020 г. снизились. Ослабление рубля, распространение пандемии коронавируса и ограничительные меры, принимаемые правительствами многих стран, включая Россию, как ожидается, приведут к дальнейшему сокращению инвестиционной активности в ближайшие месяцы.

Потребление и сбережения

Рост оборота розничной торговли в марте 2020 г. ускорился по сравнению с предыдущим месяцем. На его положительную динамику оказали влияние два ключевых фактора. Во-первых, в условиях распространения коронавируса наблюдался повышенный спрос на товары повседневного спроса. По данным Nielsen, особенно сильно выросли продажи продуктов питания длительного

хранения (рис, гречка, макароны), а также средств личной гигиены. Во-вторых, в условиях ослабления рубля и связанного с ним повышения инфляционных ожиданий в марте ускорился рост продаж бытовой техники и автомобилей.

В годовом выражении оборот розничной торговли в марте вырос на 5,6%, что является максимальным значением с 2012 г. (в феврале: 4,6%⁷). В условиях стагнации реальных располагаемых доходов расширение потребительской активности финансировалось также за счет сокращения сбережений. Норма сбережений в I квартале снизилась до 6,3% (в IV квартале: 12%). Основным фактором ее снижения был отток валютных депозитов населения из-за уменьшения их привлекательности. С начала 2020 г. банки сворачивали линейку депозитных продуктов в иностранной валюте и планомерно снижали ставки по ним⁸. Потребительские настроения населения ухудшились. Результаты телефонного опроса, проведенного в начале апреля ООО «ИНФОМ» по заказу Банка России, указывали на ухудшение материального положения населения. Половина опрошенных отмечали рост расходов за последний месяц, что было связано как с повышением цен, так и с расходами по подготовке к самоизоляции: более четверти россиян совершили внеплановые покупки впрок товаров повседневного спроса.

Рынок труда и доходы

В марте 2020 г. безработица выросла до 4,6% (в феврале: 4,4%). Увеличение безработицы произошло в условиях снижения спроса на рабочую силу. Согласно опросу IHS Markit PMI, в марте 2020 г. на фоне замедления экономической активности из-за распространения коронавируса и ослабления рубля было зафиксировано существенное сокращение занятости, особенно в секторе услуг (PMI Services Employment: 45,5 - минимум с 2016 г.).

Отдельные исследования указывают на рост неполной занятости. Согласно исследованию Центра стратегических разработок, посвященному поведению бизнеса в условиях распространения коронавируса и мер по борьбе с ним, одной из форм адаптации к приостановке производственной деятельности на период режима нерабочих дней в России стало увеличение скрытой безработицы (перевод сотрудников на неполное рабочее время, отпуск без сохранения заработной платы и др.). Опрос ООО «ИНФОМ» за апрель подтвердил, что часть работающих по найму была отправлена в отпуска (оплачиваемые или неоплачиваемые). Кроме того, работодатели допускали просроченную задолженность по оплате труда. По данным опроса ООО «ИНФОМ», респонденты отмечали уменьшение заработной платы и других выплат, а также отсутствие заработной платы.

Таким образом, подстройка рынка труда к снижению экономической активности, по оценкам Банка России, может происходить в значительной мере через снижение заработной платы и рост неполной занятости, что будет сдерживать рост безработицы.

В феврале 2020 г. годовой рост номинальной заработной платы замедлился до 8,1% (в январе: 9,1%) за счет снижения темпов роста зарплат в торговле, обрабатывающих производствах, транспортировке и хранении. В реальном выражении прирост заработной платы снизился до 5,7% (в январе: 6,5%). По оценкам Банка России, в I квартале 2020 г. прирост реальной заработной платы составил 5,5-6%.

Несмотря на поддержку со стороны роста трудовых доходов, в I квартале реальные располагаемые доходы незначительно снизились в годовом выражении (-0,2%). Слабая динамика, вероятно, была обусловлена снижением прочих доходов (включая скрытые), а также опережающим ростом процентных и иных обязательных платежей.

Прогноз

В январе-феврале в условиях роста реальной заработной платы и активного расходования бюджетных средств внутренний спрос расширялся, в том числе за счет увеличения импорта.

Положительный вклад в годовую динамику выпуска в большинстве отраслей внес эффект високосного года (один дополнительный день в феврале).

Однако в марте экономическая ситуация резко ухудшилась: прекращение действия соглашения ОПЕК+, а также ограничительные меры, принимаемые правительствами как в зарубежных странах, так и в России для сдерживания эпидемии коронавируса, привели к временному, но значительному снижению экономической активности. На это указывают ряд косвенных индикаторов. В II квартале годовые темпы прироста ВВП станут отрицательными из-за существенного влияния на экономическую активность ограничительных мер, связанных с пандемией. В своих прогнозных расчетах Банк России исходит из того, что смягчение ограничений начнется уже в июне, что создаст условия для восстановления экономической активности в III квартале. Тем не менее годовые темпы экономического роста во втором полугодии будут оставаться отрицательными, и по итогам 2020 г. ВВП может сократиться на 4-6%. Данные оценки в значительной мере зависят от сроков и скорости смягчения ограничительных мер.

Полный экономический эффект от происходящих событий на настоящий момент не может быть предсказан, в 2020 году Российскую экономику ожидает существенная неопределенность, связанная с распространением коронавируса, негативным изменением конъюнктуры на рынке нефти и газа, продолжающими свое действие международными секторальными санкциями, введенными против Российской Федерации. Динамика ВВП, с большой долей вероятности, изменится в отрицательную сторону, экономический спад по многим отраслям будет существенным. Курс рубля в течение года будет подвержен существенной волатильности с вектором на ослабление, что объясняется нестабильностью цен на нефть. Финансовым рынкам будет характерно отсутствие стабильности, частые и существенные изменения цен, увеличение спредов по торговым операциям, снижение индексов.

Руководство Банка предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Руководство Банка не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В течение 3-х месяцев 2020 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Капитал Банка адекватен объёму проводимых операций. По состоянию на 01.04.2020 года собственные средства (капитал) Банка составил 1 299 772 тыс. рублей (увеличение на 7.68% по сравнению с показателем по состоянию на 01.01.2020 года).

Валюта баланса (по данным формы № 0409101) составила 15 447 813 тыс. рублей.

Чистые активы Банка увеличились с 10 306 583 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2020 г. до 10 726 797 тыс. рублей по состоянию на 01.04.2020 г. (изменение на 4.08%).

ООО «Банк БКФ»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

В первом квартале 2020 года Банк продолжил кредитование юридических и физических лиц и на конец отчетного периода основную долю чистых активов Банка так же, как и ранее, занимает ссудная задолженность (69.73% чистых активов Банка). Величина чистой ссудной задолженности за 3 месяца 2020 года уменьшилась на 6.54% с 8 003 457 тыс. рублей до 7 480 044 тыс. рублей. На снижение кредитного портфеля повлияло погашение ссудной задолженности по наступившим срокам окончания кредитным договорам.

За 1-й квартал 2020 года Банком получены доходы в размере 1 715 703 тыс. рублей.

Структура доходов выглядит следующим образом:

Положительная переоценка средств в иностранной валюте	644 108	37.54%
Процентные доходы	218 186	12.72%
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	517 358	30.15%
От восстановления сумм резервов на возможные потери	281 083	16.38%
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 316	0.13%
Доходы от осуществления переводов денежных средств	27 165	1.58%
Доходы от операций с приобретёнными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	7 406	0.43%
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	7 610	0.45%
Прочие доходы	10 471	0.62%
Итого	1 715 703	100 %

Расходы Банка за 1-й квартал 2020 год составили 1 807 627 тыс. рублей.

Структура расходов по значимым статьям следующая:

Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	797 598	44.12%
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	365 158	20.20%
Процентные расходы	76 315	4.22%
Отчисления в резервы на возможные потери	320 984	17.76%
Организационные и управленческие расходы	99 563	5.51%
Прочие расходы	100 994	5.59%
Расходы по налогам	5 105	0.28%
Расходы 2019 года (счет 70802)	41 910	2.32%
Итого	1 807 627	100.00%

По результатам деятельности Банка за первый квартал 2020 год по данным бухгалтерского учета (с учетом 70802 счета - убыток прошлого года 41 910 тыс. руб.) убыток Банка после налогообложения составил 50 014 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2019 г. убыток составлял 148 169 тыс. руб., уменьшение на 98 155 тыс. руб.), убыток после налогообложения с учетом прочего совокупного дохода - 64 599 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2019 г. - 150 217 тыс. руб., уменьшение на 85 618 тыс. руб.). Существенное сокращение убытков Банка связано, прежде всего, со значительным ростом процентных доходов как за счет роста кредитного портфеля

(предоставление Банком кредита юридическому лицу-нерезиденту), так и за счет доходов от размещения краткосрочных остатков денежных средств на счетах клиентов - юридических лиц в инструменты денежного рынка (МБК, РЕПО), а также рост комиссионных доходов, получаемых от юридических лиц за расчетно – кассовое обслуживание.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы/расходы от восстановления/создания резервов на возможные потери, переоценки средств в иностранной валюте, а также покупки-продажи безналичной иностранной валюты. Основным контрагентом Банка по конверсионным сделкам в отчетном периоде являлось НКО НКЦ (АО). Процентные доходы в общем объеме полученных Банком доходов составляют 12.72%.

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

Основными финансовыми активами, по которым возникали наибольшие разницы между регуляторным и оценочным резервом в проверяемом периоде являлась ссудная и приравненная к ней задолженность, а также условные обязательства кредитного характера (гарантии, лимиты по кредитным линиям).

В первом квартале 2020 г. Банк продолжил придерживаться консервативной политики управления активами и пассивами, направленной на сохранение стабильности бизнеса и клиентского портфеля.

5. 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2020 года (далее по тексту - отчетность), представлены далее.

Действующая версия Учетной политики Банка на 2020 год утверждена и введена в действие Протоколом Совета Директоров № 4 от 18 февраля 2020 г.

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

Учетная политика Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» (далее - Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011г. № 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;
- 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.

Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.
- Непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов

ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

- Временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельного отражения активов и пассивов, то есть в балансе Банка счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Отражении 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.

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 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 неиспользуемая 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:

- простой актива;
- планы по прекращению или реструктуризации деятельности Банка, при которой используется актив;
- планы по выбытию актива до окончания срока его полезного использования;

- а также изменение срока полезного использования нематериального актива с неопределенного на определенный;
- 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.

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. 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;
- 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.

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.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Основные средства (ОС)

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.

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

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 единовременное 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;
- 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.

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.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на конец отчетного года, в целом – не реже 1 раза в год. В течение отчетного года оценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

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.

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.

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по амортизированной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Метод признания доходов и расходов Банка

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

Банк признает доходы и расходы 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.

По ссудам и активам (требованиям), отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам и активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случаях, когда эффективная процентная ставка (ЭПС) отличается от договорной процентной ставки (на величину, превышающую определенный в настоящей Учетной политике

критерий существенности), в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР — процентные расходы).

При продаже объектов с рассрочкой платежа Банк признает доходы в соответствии с выбранным вариантом Учетной политики - на дату расчетов. Доходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

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 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 сумм резервов на возможные потери (далее — РВП) учитывается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери переносятся на соответствующий балансовый счет по учету РВП по просроченной задолженности прямыми записями.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности - сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

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.

Учет договоров аренды

Учетная политика Банка в отношении договоров аренды и порядке их отражения в бухгалтерском учете определяется следующими нормативными актами:

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов

Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 111н) (далее - МСФО (IFRS) 16);

- Положением Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее — Положение № 659-П);

- Положением № 579-П;

- Положением № 446-П.

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется:

- Положением № 590-П;

- Положением № 611-П.

Актив в форме права пользования (далее – АФПП) и обязательство по договору аренды (далее – АО) признаются Банком (в случае если Банк - арендатор) на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются Банком с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

Величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

Первоначальные прямые затраты, понесенные Банком в связи с заключением договора аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования, за исключением случаев, когда указанные затраты Банк признает незначительными.

В случае признания указанных затрат незначительными, Банк отражает их единовременно в составе текущих расходов. Аналогичный подход применяется при оценке затрат по договорам, в которых Банк является арендодателем.

Оценка справедливой стоимости активов

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»;

- 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.

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 неэмиссионных).

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.

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).

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 недополучений 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.

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Банк использует упрощения.

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

МЕТОДЫ РАСЧЕТА АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Амортизированная стоимость финансового актива — стоимость финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, формируемая на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Амортизированная стоимость финансового обязательства — стоимость финансового обязательства, учитываемого по амортизированной стоимости, формируемая на счетах по учету:

- привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг;
- начисленных расходов по финансовому обязательству;
- начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам;
- затрат по сделкам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг.

Валовая балансовая стоимость финансового актива — амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансового инструмента в случаях, предусмотренных п.В4 МСФО (IFRS) 9, проверяется соответствие цены сделки и справедливой стоимости.

При этом, при первоначальном признании финансового актива/финансового обязательства Банк, используя средства автоматизированной банковской системы (АБС), в т.ч. с применением справочников, содержащих критерии, установленные Банком в части ставок/отклонений/цен/иных параметров, подтверждающих соответствие рыночным условиям совершаемых операций и сделок, в автоматическом режиме в момент ввода и/или внесения изменений в АБС по каждой конкретной сделке/операции определяет, является ли ЭПС, определенная при первоначальном признании, ставкой, соответствующей рыночным условиям и являются ли цены сделки/справедливые стоимости - рыночными. При определении указанных в справочниках параметров, Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную ЭПС с условиями по аналогичным сделкам/операциям действующим как в Банке так и на рынке, с учетом допустимых отклонений, указанных в справочниках.

ПЕРИОДИЧНОСТЬ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг для банков с универсальной лицензией определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Амортизированная стоимость предоставленных (размещенных) денежных (финансового актива) средств для банков с универсальной лицензией определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива — на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Стоимость обязательств по выданным банковским гарантиям в соответствии с п. 4.2.1 (с) МСФО (1PR.5) 9 и по предоставлению денежных средств в соответствии с п. 4.2.1 (a1) МСФО (1PK5) 9 определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств — на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

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.

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.

Основания для изменения бизнес-модели

Банк осуществляет реклассификацию финансовых активов при изменении бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами. Изменение используемой бизнес-модели осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым в отдельном внутрибанковском документе.

Изменение используемой бизнес-модели определяется высшим руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений и являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение в бизнес-модели произойдет тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность, например, если Банк приобрел или произвел выбытие или прекратил деятельность направления бизнеса.

Дата изменения бизнес-модели

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место до даты реклассификации.

Ситуации, не приводящие к изменению бизнес-модели

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- (а) изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- (б) временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- (в) передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Реклассификация из категории АС в категорию ССЧПУ

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Реклассификация из категории ССЧПУ в категорию АС

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

Реклассификация из категории АС в категорию ССЧПСД

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Реклассификация из категории ССчПСД в категорию АС

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по сложившейся справедливой стоимости на дату реклассификации. Накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется в корреспонденции со счетами по учету справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Реклассификация из категории ССчПУ в категорию ССчПСД

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

Реклассификация из категории ССчПСД в категорию ССчПУ

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Когда Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и наоборот:

(а) признание процентной выручки не изменится и, следовательно, Банк продолжает использовать ту же эффективную процентную ставку;

(б) оценка ожидаемых кредитных убытков не изменится, поскольку обе категории оценки используют одинаковый подход к обесценению.

Если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, оценочный резерв под убытки будет признаваться как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива с даты реклассификации. Если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание оценочного резерва под убытки прекратится (и, следовательно, он больше не будет признаваться в качестве

корректировки валовой балансовой стоимости), но вместо этого он будет признаваться как накопленная сумма обесценения (равной величины) в составе прочего совокупного дохода и будет раскрываться с даты реклассификации.

От Банка не требуется отдельно признавать процентную выручку или прибыли или убытки от обесценения для финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации.

Классификация финансовых обязательств

Общее правило классификации 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 (IFRS) 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, 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 (IFRS) 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.

доход

Правило для обязательств по предоставлению займов и по договорам банковской гарантии

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.

Кредитный риск

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.

Подход к определению эффекта от изменений кредитного риска

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.

В вышеизложенной Методике используется допущение, что изменения справедливой стоимости, вызванные факторами, не являющимися изменениями кредитного риска по инструменту или изменениями наблюдаемых (базовых) процентных ставок, являются незначительными.

Данный метод будет неприемлем в том случае, если изменения справедливой стоимости, вызванные такими факторами, будут значительными. В таких случаях Банк должен использовать альтернативный метод, который более достоверно оценивает эффект от изменений кредитного риска по обязательству.

Как и для всех оценок справедливой стоимости, метод оценки, применяемый Банком для определения той части изменения справедливой стоимости обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по нему, должен в максимальной степени использовать уместные наблюдаемые данные и в минимальной — ненаблюдаемые данные.

Реклассификация

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

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

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 2020 году внесены изменения в Учетную политику, направленные на выполнение всех требований действующего законодательства и Банка России, в т. ч. в связи с вступлением в силу новых нормативных актов и требований.

В частности, в Учетную политику Банка на 2020 год, были внесены положения, связанные с вопросами применения «Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 111н) (далее - МСФО (IFRS) 16), в том числе в части определения исключений при применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда», определении надлежащей ставки дисконтирования, определении срока аренды по действующим и заключаемым в будущем договорам, учету обеспечительных платежей, а также установления уровней существенности по данным учетным операциям.

Помимо этого, были внесены дополнения, уточняющие порядок учета задолженности по кредитам, а также порядок резервирования лимитов по кредитным линиям.

5.3. Принцип допущения непрерывности деятельности.

Данная отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	за 31 марта 2020	за 31 декабря 2019
1. Наличные средства в кассе	162 098	105 781
в т.ч. деньги в банкоматах	0	0
2. Средства в Банке России	197 575	167 793
3. Обязательные резервы	76 196	76 388
4. Корреспондентские счета в банках РФ	89 475	94 358
5. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	199 404	116 217
6. Средства в иных фин. учреждениях	1 046 764	206 524
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	-180	-189
Итого	1 771 332	766 872

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 01.01.2020 и на 01.01.2019 Банк использует право на усреднение).

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

Наименование статьи	за 31 марта 2020	за 31 декабря 2019
1. Долговые обязательства Российской Федерации	0	0
2. Долговое обязательство ОАО "Московская областная инвестиционная трастовая компания"	4 144	4 144
3. Производные финансовые инструменты (форварды на покупку/продажу ин. валюты)	0	0
4. Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П	-4 144	-4 144
5. Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Из представленной таблицы видно, что в балансе Банка по состоянию за 31.12.2019 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 4 144 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% - 4 144 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.04.2020 года у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

6.3. 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.

6.4. Информация 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 31.03.2020	Уд. вес%	за 31.12.2019	Уд. вес%
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	6 521 091	84.11%	6 700 482	81.36%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 075 701	X	6 254 175	X
1.2	Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	413 991	X	417 906	X
1.3	Требования по получению процентов	31 642	X	28 594	X
1.4	Проценты, полученные за следующий отчетный период	-243	X	-193	X
2	Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П	-472 695	X	-457 481	X
3	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	210 819	X	235 386	X
4	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Юридические лица)(ст.1+2+3)	6 259 215	X	6 478 387	X
5	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	998 564	12.88%	1 312 044	15.93%
5.1	Межбанковские кредиты	383 198	X	309 529	X
5.2	Депозиты в Банке России	500 000	X	670 000	X
5.3	Сделки РЕПО	100 000	X	309 765	X
5.4	Задолженность, приравненная к ссудной	14 863	X	22 689	X
5.5	Требования по получению процентов	503	X	61	X
6	Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П	0	X	0	X
7	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-199	X	-190	X
8	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Кредитные организации) (ст.5+6+7)	998 365	X	1 311 854	X
9	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	223 576	3.01%	223 478	2.71%
9.1	Ссуды, предоставленные физ. лицам	222 997	X	211 497	X
9.2	Задолженность физ. лиц, приравненная к ссудной	8 750	X	10 156	X
9.3	Требования по получению процентов	1 829	X	1 825	X
10	Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П	-20 223	X	-20 291	X
11	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 111	X	10 029	X
12	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (Физические лица) (ст.9+10+11)	222 464	X	213 216	X
13	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность (ст.1+5+9)	7 753 231	100.00%	8 236 004	100.00%
14	Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 590-П и 611-П (ст.2+6+10)	-492 918	X	-477 772	X
15	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ст.4+7+11)	219 731	X	245 225	X
16	Итого Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (ст.13+14+15)	7 480 044	X	8 003 457	X

ООО «Банк БКФ»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

В первом квартале 2020 году Банк продолжил кредитование юридических и физических лиц и на конец отчетного периода основную долю чистых активов Банка в размере 69.73% также занимает ссудная задолженность. Следует отметить, что снижение объема кредитного портфеля на 523 413 тыс. руб. за период с 01.01.2020 по 01.04.2020 гг. произошло в связи с погашением ссудной задолженности.

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц по срокам задержки платежа:

Срок	за 31.03.2020	за 31.12.2019
до 30 дней	27 725	96 235
от 31 до 90 дней	0	228 255
от 91 до 180 дней	319 706	8 782
свыше 180 дня	227 319	221 300
Итого	574 750	554 572

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц по срокам задержки платежа:

Срок	за 31.03.2020	за 31.12.2019
до 30 дней	0	1 458
от 31 до 90 дней	3 130	0
от 91 до 180 дней	1 458	0
свыше 180 дня	7 109	7 109
Итого	11 697	8 567

Доля просроченной задолженности за рассматриваемый период увеличилась, но не превышает 10% совокупного кредитного портфеля (7.56%). Увеличение объема просроченной задолженности на 23 308 тыс. руб., сопоставимо с объемом до созданных резервов на возможные потери за указанный период.

На 01.04.2020 г. Банк участвует в 17 судебных спорах как по взысканию задолженности по ранее выданным ссудам, так и в спорах по процедурам банкротства и реализации имущества.

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе валют по состоянию за 31.03.2020 г.:

Вид валюты	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого по валютам	Уд. вес%
Российский рубль	756 820	6 521 091	233 576	7 511 487	96.88%
Доллар США	236 257	0	0	236 257	3.05%
Евро	5 487	0	0	5 487	0.07%
Итого по заёмщикам	998 564	6 521 091	233 576	7 753 231	100.00%

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе групп риска по состоянию за 31.03.2020 г.:

Группа риска	Задолженность за 31.03.2019	Фактически сформированные РВП, созданные по 590-П и 611-П за 31.12.2019	Чистая ссудная задолженность за 31.12.2019	Задолженность за 31.12.2019	Фактически сформированные РВП, созданные по 590-П и 611-П за 31.12.2019	Чистая ссудная задолженность за 31.12.2019
1	1 678 276	0	1 678 276	2 031 796	0	2 031 796
2	4 041 125	-13 407	4 027 718	4 170 992	-16 198	4 154 794
3	1 270 254	-141 125	1 129 129	1 330 846	-149 433	1 181 413
4	553 130	-208 295	344 835	487 195	-197 850	289 345
5	210 446	-130 091	80 355	215 175	-114 291	100 884
итого	7 753 231	-492 918	7 260 313	8 236 004	-477 772	7 758 232

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. 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;
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 регуляторными резервами и корректировками резерва (МСФО), в проверяемом периоде являлась ссудная задолженность.

Стадия обесценения ссудной и приравненной к ней задолженности	Задолженность за 31.03.2020	Сформированные РВП по 590-П и 611-П	Корректировка резерва (МСФО)	Чистая стоимость актива
Стадия 1	6 814 120	-117 872	93 023	6 789 271
Стадия 2	291 387	-57 326	48 833	282 894
Стадия 3	647 724	-317 720	77 875	407 879

ООО «Банк БКФ»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1
КВАРТАЛ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Итого	7 753 231	-492 918	219 731	7 480 044
-------	-----------	----------	---------	-----------

Банк формирует резервы по активам, подлежащим резервированию в соответствии с требованиями Банка России (регуляторный резерв) и корректировки резервов 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.

Основная доля ссудной задолженности предприятий классифицирована Банком в I-III группу риска и в 1 стадию обесценения.

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

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения за 31.03.2020	Стоимость обеспечения за 31.12.2019
1. Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	3 109 905 390	3 133 905 390
1.1. Гарантийный Депозит	3 109 905 390	3 133 905 390
2. Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	2 823 929 992	3 295 460 909
2.1 Залог автотранспортного средства	558 216 291	565 702 344
2.2 Залог недвижимости	1 332 418 933	1 607 244 928
2.3 Залог оборудования	196 733 218	203 552 086
2.4 Залог товаров в обороте	736 561 551	918 962 551
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	28 914 103 859	32 599 562 446
3.1 Заклад векселей	0	0
3.2 Залог Исключительных прав на фильм	19 000 000	19 000 000
3.3 Залог автотранспортного средства	115 845 392	141 845 159
3.4 Залог акций	16 429 000	16 429 000
3.5 Залог доли в уставном капитале	100 000	100 000
3.6 Залог недвижимости	374 115 419	385 120 320
3.7 Залог оборудования	339 760 467	413 428 971
3.8 Залог прав по договору банковского счета	50 000 000	50 000 000
3.9 Залог прав требования	12 793 676 438	14 933 364 683
3.10 Залог товаров в обороте	32 960 995	40 460 995
3.11 Залог торгового знака	10 000 000	10 000 000
3.12 Поручительство	15 162 216 148	16 589 813 317
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	34 847 939 240	39 028 928 744

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

Вид ссуды	Задолженность за 31.03.2020	Фактически сформированные РВП по 590-П и 611-П за 31.03.2020	Чистая задолженность за 31.03.2020	Задолженность за 31.12.2019	Резерв за 31.12.2019	Чистая задолженность за 31.12.2019

жилищные (кроме	0	0	0	0	0	0
ипотечные	0	0	0	0	0	0
овердрафты	14 342	-4 138	10 204	9 704	-4 128	5 576
потребительские	206 653	-14 112	192 541	201 793	-14 163	187 630
Задолженность, приравненная к ссудной	12 581	-1 973	10 608	11 981	-2 000	9 981
итого	233 576	-20 223	213 353	223 478	-20 291	203 187

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 31.03.2020	Фактически созданные РВП по 590-П и 611-П за 31.03.2020	Чистая ссудная задолженность за 31.03.2020 (гр.2-гр.3)	Уд. вес в ссудной задолженности юридических лиц
1	2	3	4	5
Нидерланды	3 037 596	0	3 037 596	52.47%
Москва	1 290 764	171 020	1 119 744	19.34%
Московская область	1 041 402	76 468	964 934	16.67%
Калужская область	303 600	253	303 347	5.24%
Санкт-Петербург	130 808	12 652	118 156	2.04%
Ростовская область	91 683	593	91 090	1.57%
Республика Тыва	40 000	0	40 000	0.69%
Владимирская область	35 873	3 905	31 968	0.55%
Красноярский край	27 725	5 166	22 559	0.39%
Республика Крым	25 967	13 243	12 724	0.22%
Камчатский край	10 000	0	10 000	0.17%
Тверская область	14 993	165	14 828	0.26%
Ульяновская область	11 726	235	11 491	0.20%
Новосибирская область	4 434	302	4 132	0.07%
Нижегородская область	2 605	2 197	408	0.01%
Республика Коми	2 347	47	2 300	0.04%
Кировская область	2 499	50	2 449	0.04%
Республика Башкортостан	1 268	25	1 243	0.02%
Чувашская Республика	411	8	403	0.01%
Общий итог	6 075 701	286 329	5 789 372	100.00%

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 (*)	Ссудная задолженность за 31.03.2020	Фактически созданные РВП по 590-П и 611-П за 31.03.2020	Чистая ссудная задолженность за 31.03.2020 (гр.2-гр.3)	Доля в общей ссудной задолженности юридических лиц
1	2	3	4	5
Деятельность профессиональная, научная и техническая	3 144 903	29 891	3 115 012	53.80%
Строительство	1 165 414	81 207	1 084 207	18.73%

Обрабатывающие производства	879 624	132 429	747 195	12.91%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	499 089	15 098	483 991	8.36%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	149 537	0	149 537	2.58%
Деятельность в области информации и связи	131 069	17 581	113 488	1.96%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	90 893	9 779	81 114	1.40%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	14 993	165	14 828	0.26%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	179	179	0	0.00%
ИТОГО	6 075 701	286 329	5 789 372	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 31.03.2020г.:

	до востребования 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	264 863	733 198	0	0	0	0	0	0	998 061
Юридические лица	592 618	55 571	480 968	368 213	360 275	278 500	3 896 317	457 230	6 489 692
Физические лица	55 437	3 634	2 525	6 958	28 865	285	4 043	130 000	231 747
Итого	912 918	792 403	483 493	375 171	389 140	278 785	3 900 360	587 230	7 719 500

Поскольку срок погашения/возврата 33.21% ссудной и приравненной к ней задолженности, числящихся по состоянию за 31 марта 2020 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.

6.5. 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 31.03.2020	за 31.12.2019
Долговые обязательства Министерства Финансов РФ	274 734	278 312
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	67 572	69 281
Еврооблигации эмитентов-нерезидентов	0	0
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	0	0
Облигации юридических лиц – резидентов РФ	229 496	236 868
Итого долговых обязательств	571 802	584 461
Акции кредитных организаций - резидентов РФ	0	0
Акции юридических лиц - резидентов РФ	1 092	1 127
Паи инвестиционного фонда	0	0
Прочие участие	0	0
Резервы на возможные потери под прочие участие	0	0
Итого долевых ценных бумаг	1 092	1 127

Балансовый счет	Эмитент	Гос. рег. номер	% ставка за 31.03.2020	Периодичность выплаты	Дата погашения
50205	МИНФИН РОССИИ	29006RMFS	7.75%	2	29.01.2025
50205	МИНФИН РОССИИ	29010RMFS	8.41%	2	06.12.2034
50206	МЭФ Московской области	RU34012MOO0	7.05%	4	08.10.2024
50208	ПАО «Татнефть» им.В.Д.Шашина	4B02-01-00161-A-001P	6.45%	4	20.12.2022
50208	ПАО «Ростелеком»	4B02-01-00124-A-001P	6.85%	2	27.11.2025
50208	ПАО «ГТЛК»	4B02-16-32432-H-001P	6.95%	4	08.02.2035
50706	ПАО "МЕЧЕЛ"	1-01-55005-E	-	-	-

6.6. Требования по текущему налогу на прибыль.

В данной статье активов Банка отражены требования по текущему налогу на прибыль в сумме 7 643 тыс. рублей.

6.7. Отложенный налоговый актив.

Отложенный налоговый актив по состоянию за 31.03.2020 г. по перенесенным на будущее убыткам составил 8 368 тыс. руб.

6.8. 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 31.03.2020 и за 31.12.2019 нет. В первом квартале 2020 года Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости на балансовых счетах 619, была проведена переоценка. Получены расходы от уменьшения справедливой стоимости объектов в размере 89 481 тыс. рублей - земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой на счете 61905 (по результатам произведенной Банком России оценки стоимости имущества Банка, а именно - оценки указанного участка, Банк России предъявил требование оценить земельный участок по стоимости, определенной Банком России.)

Недвижимое имущество, отражаемое в данном разделе находится в собственности Банка, получено при осуществлении уставной деятельности, не предназначено и не используется 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 и представляет из себя:

- жилые квартиры и парковочные места, расположенные на территории Южного федерального округа;
- земельный участок, расположенный в Московской области с разрешенным использованием «для объектов общественно-делового значения»;
- жилой дом, расположенный на земельном участке в Московской области (категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для индивидуального жилищного строительства).

Принимая во внимание вышеуказанные характеристики имущества, а также учитывая тот факт, что стоимость данных объектов может быть надежно определена (что подтверждается неоднократно проводимыми Банком оценками данной недвижимости с привлечением профессиональных независимых оценочных компаний на предмет определения ее рыночной/справедливой стоимости с последующим предоставлением экспертных заключений и/или отчетов), Банк классифицирует данные имущественные объекты как недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности (НВНОД) и осуществляет их учет по справедливой стоимости.

В соответствии с Учетной политикой Банка оценка рыночной стоимости НВНОД проводится не реже одного раза в год.

Стратегия Банка по управлению и реализации непрофильных активов (НВНОД) предполагает их реализацию по оптимальным для бизнеса Банка условиям. По каждому непрофильному активу Банк проводит первоначальную и периодическую оценку с привлечением независимых экспертов и определяет порядок и условия реализации. Движимое имущество (автотранспорт, спецтехника, оборудование), как правило, приобретается клиентами Банка или их партнерами по рекомендации. Отдельные объекты недвижимости реализуются с привлечением профессиональных риелторов, которые обеспечивают оптимальные условия реализации и берут на себя все организационные вопросы. Помимо этого, Банк разрабатывает специальные проекты по

реализации данных активов, предполагающие увеличение ценности активов за счёт предоставления клиентам/покупателям комплекса сопутствующих услуг, обеспечивающих максимально комфортные условия покупки.

За отчетный период Банком реализован 1 объект недвижимости общей балансовой стоимостью 1 568 тыс. руб., выручка от продажи составила 1 600 тыс. руб. (в том числе НДС 267 тыс. руб.), финансовый результат – расход в сумме 234 тыс. руб.

6.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

На Балансе Банка числится автотранспорт, полученный по договорам об отступном, заключенным с залогодателем. Общая стоимость данного имущества составляет менее 1% (5 430 тыс. руб. за вычетом сформированных резервов в сумме 1 357 тыс. руб.) от общей стоимости имущества, принадлежащего Банку. Определение рыночной стоимости указанных объектов осуществляется штатными сотрудниками ООО «Банк БКФ», результаты переоценки отражены в балансе в 2019 г.

6.10. Прочие активы.

Наименование статьи	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Требования по возврату ценных бумаг	0	0
Требования по уплате комиссий	2 499	6
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Авансовые платежи за товары и услуги	15 906	15 994
Расчеты по ценным бумагам	63	64
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	55	7 901
Предметы труда, полученные по договорам залога, отступного	24 912	24 912
Дивиденды по акциям	0	0
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	2	2
Требования по прочим операциям	3 758	0
Итого прочие активы	47 195	48 879
Фактически сформированные резервы на возможные потери, созданные по 611-П	-22 001	-12 400
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-135	-135
Итого прочие активы	25 059	36 344

Прочие активы по срокам востребования:

	до востребования и на 1	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

	день								
Прочие активы	47 195	0	0	0	0	0	0	0	47 195

6.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

В течение первого квартала 2020 года Банк не привлекал кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

6.12. Средства кредитных организаций.

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Корреспондентский счет	0	0
Привлеченные 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 103 092 тыс. рублей.

6.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Основным источником привлеченных средств являются средства юридических лиц, доля которых в общем объеме средств клиентов по состоянию на 01.04.2020 г. составила **56.80%** (на 01.01.2020 г. – 56.46%). Доля средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме средств клиентов составляет **43.20 %** по состоянию на 01.04.2020 (на 01.01.2020 - 43.24%). Указанные изменения полностью соответствуют стратегической цели Банка, направленной на сокращение зависимости от розничных источников пассивов (вкладов физических лиц) с одновременным увеличением объема и доли привлеченных средств от юридических лиц. В будущем Банк не планирует существенного увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

6.14. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию за 31.03.2020 года отсутствовали долговые обязательства, выпущенные Банком.

6.15. Обязательства по текущему налогу на прибыль.

Обязательства Банка по уплате текущего налога на прибыль по состоянию за 31.03.2020 года составили 323 тыс. рублей.

6.16. Отложенное налоговое обязательство.

По состоянию за 31.03.2020 года отложенные налоговые обязательства, рассчитанные по итогам 2019 года и отраженные на балансе Банка составляют 50 291 тыс. руб.

6.17. Прочие обязательства.

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Расчёты по операциям купли-продажи ценных бумаг	0	0
Комиссионные расходы	0	11 577
Начисленные процентные расходы	3 982	5 990
Расчёты с работниками по оплате труда	7 987	6 460
Налоги к уплате	2 962	1 727
Средства, поступившие до выяснения	0	0
Начисленные затраты по полученным услугам	7 827	13 515
Арендные обязательства	52 451	Не применялось
Прочие расчёты	5 629	1 936
Оценочные резервы некредитного характера	7958	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0
Итого прочие обязательства	88 796	41 205

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

Наименование статьи	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Сформированные РВП по выданным гарантиям	2 067	7 057
Сформированные РВП по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	11 135	11 393
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	212	5 205
Оценочный резерв	8 908	1 655
Оценочный резерв до наибольшей величины	-3 448	-3 938
Итого	18 874	21 372

6.18. Средства акционеров.

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера:

Участник	за 31.03.2020 г.		За 31.12.2019 г.	
Голубович Алексей Дмитриевич	52 915.88	9.6212%	52 915.88	9.6212%
ООО "ЛАНТРЕС"	122 208.53	22.2197%	122 208.53	22.2197%
ООО "МКМ"	122 208.53	22.2197%	122 208.53	22.2197%
ООО "СИМЛЕКС"	122 208.53	22.2197%	122 208.53	22.2197%
ООО "СТАРДОМ МЕНЕДЖМЕНТ"	122 208.53	22.2197%	122 208.53	22.2197%
Науджюнас Альгимантас Яронимович	4 125.00	0.7500%	4 125.00	0.7500%
Степанов Владимир Александрович	4 125.00	0.7500%	4 125.00	0.7500%
ИТОГО	550 000.00	100.00%	550 000.00	100.00%

Первоначальная стоимость уставного капитала Банка 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. Конечным бенефициаром Банка является Миримская О.М.

6.19. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество).

В отчетном периоде финансовая помощь Участниками Банку не представлялась.

6.20. 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 31.03.2020 года и за 31.12.2019 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, были следующими:

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	395 609	528 660
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
Обязательства по сделкам типа валютный «СВОП»	128 969	825 776
Выданные кредитной организацией гарантии	126 087	447 714

Итого	650 665	1 802 150
-------	---------	-----------

6.22. Условные обязательства некредитного характера.

По состоянию за 31.03.2020 г. у Банка отсутствуют условные обязательства некредитного характера.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

По результатам деятельности за первый квартал 2020 года по данным бухгалтерского учета убыток Банка после налогообложения составил 50 014 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2019 г. – 148169 тыс. руб., сокращение на 98 155 тыс. руб.), убыток после налогообложения с учетом прочего совокупного дохода - 64 599 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2019 г. – 150 217 тыс. руб.). Существенное сокращение убытков Банка связано, прежде всего, со значительным ростом процентных доходов как за счет роста кредитного портфеля (предоставление Банком кредита юридическому лицу-нерезиденту), так и за счет доходов от размещения краткосрочных остатков денежных средств на счетах клиентов - юридических лиц в инструменты денежного рынка (МБК, РЕПО), а также рост комиссионных доходов, получаемых от юридических лиц за расчетно – кассовое обслуживание.

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.

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, в отношении ошибок, выявленных при составлении отчетности за первый квартал 2020 года, информация отсутствует.

7.1. Процентные доходы и расходы.

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:		
От размещения средств в кредитных организациях	18 200	8 302
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	190 160	165 957
От оказания услуг по финансовой аренде(лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	9 826	9 787
Итого процентные доходы	218 186	94 889
Процентные расходы, всего в том числе:		

По привлеченным средствам кредитных организаций	0	936
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	76 315	93 953
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентные расходы	76 315	94 889
Чистые процентные доходы	141 871	89 157

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

	Данные на 01.04.2020	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на 01.01.2020
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	543 164	25 777	517 387
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	492 371	14 669	477 702
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	37 591	16 040	21 551
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах под операции с резидентами офшорных зон	13 202	-4 932	18 134
	0	0	0

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности:

	за три месяца 2020 г.	за 2019 г.
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери, всего	86 287	605 955
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	33 920	202 736
изменения качества ссуд	40 699	195 780
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	11 668	207 439
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчетном периоде, всего	70 988	374 389
в том числе вследствие:		
Списания безнадежных ссуд	0	32 108
погашения ссуд	60 786	150 561
изменения качества ссуд	7	2 826
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	10 195	188 894

7.3. 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 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 год
доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	0	3 115
доход от переоценки приобретённых долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	7 233
доход от операций с производными финансовыми инструментами	0	0
расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	0	0
расходы от переоценки приобретённых долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-481
расходы от операций с приобретёнными с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-2059
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	7 787

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

	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 год
доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	0	18 129
расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	0	-20 712
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-2 583

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

	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 год
Доходы от реализации (погашения) ценных бумаг	7 406	695
Расходы от реализации (погашения) ценных бумаг	-1 880	-10 060
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 526	-9 365

7.6. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты.

	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	152 200	-104 426
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-153 490	84 226

Итого по операциям с иностранной валютой	-1 290	- 20 200
--	--------	----------

8. 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. В общем, в первом квартале 2020 году политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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).

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 над 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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», приведены в отчётности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ.

При расчёте нормативов достаточности собственных средств (капитала) в первом квартале 2020 года Банком применялся подход, предусмотренный Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка на 01апреля 2020 года приведены в отчётности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативах финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». В отчете приведены сопоставимые данные за 31.12.2019, 30.09.2019, 30.06.2019, 31.03.2019г.

В течение первого квартала 2020 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 5.6 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», начиная с отчетности, представляемой на ежедневной основе по состоянию на 20 марта 2019 г. Основанием является решение Совета директоров Банка согласно Протокола № 7 от 18 марта 2019 г.

9.1 Сопроводительная информация о показателе финансового рычага.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага:

	за 31.03.2020	за 31.12.2019	за 30.09.2019	за 30.06.2019	за 31.03.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III	7.90	8.30	7.60	7.00	7.10
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	10 590 646	10 484 505	11 920 380	12 286 031	12 026 918
Основной капитал	833 377	867 739	905 249	854 085	858 594

10. 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 31.03.2020 г.	за 31.03.2019 г.
Денежные средства	162 098	112 883
Счета в Центральном Банке	273 771	162 778
Корреспондентские счета в банках	1 335 643	568 661
За вычетом суммы обязательных резервов, размещённых в ЦБ РФ	-76 196	-36 800
Итого Денежные средства и их эквиваленты	1 695 316	807 522

Денежные потоки отражены в Отчёте о движении денежных средств Банка (ф.0409814).

11. 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.cfb.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».

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.

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 по уступке прав требования ведётся в соответствии с Положением Банка России №579-П от 27.02.2017 г.

Требования к контрагенту, возникающие при заключении договоров по уступке прав требования, оцениваются Банком в соответствии с методикой оценки кредитоспособности бизнес-партнёров ООО «Банк БКФ».

В первом квартале 2020 года Банком были реализованы требования по ссудной задолженности на сумму 99 198 тыс. рублей, получено от контрагентов 98 898 тыс. руб. Всего, с учетом восстановления суммы резервов, отрицательный финансовый результат от указанных сделок составил 300 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	Доход/расход от операции
задолженность юридических лиц по ссудам	0	0	0	0	0	0
задолженность физических лиц по ссудам	99 198	0	0	99 198	98 898	-300
Итого	99 198	0	0	99 198	98 898	-300

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	199 404	116 217
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 037 596	3 037 596
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 037 596	3 037 596
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:	5 120 420	4 718 814
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 120 420	4 718 814
4.3	физических лиц - нерезидентов	20 346	21 655

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) 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 г.), «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 директоров, действующим в ООО «Банк БКФ» (утверждено Протоколом № 1 внеочередного Общего собрания участников ООО «Банк БКФ» от 22.02.2019 г.), к компетенции Совета директоров Банка относится утверждение фонда оплаты труда работников Банка. Фонд оплаты труда утверждается Советом директоров 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 развития бизнеса; Управляющие филиалов; члены Финансового комитета, члены Комитета по тарифам и ставкам.
- 3 категория: работники подразделений, осуществляющих управление рисками. К данной категории работников относятся все работники Управления контроля рисков, 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.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в первом квартале 2020 года:

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб. сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	1 551	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	10	2 495	0	0	0	0	0

Вознаграждение управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетных дат, в Банке не предусмотрены.

Согласно штатному расписанию по состоянию на 01.04.2020 года, штатная численность сотрудников Банка составляет 249 человек, фактическая – 161 работающих сотрудников.

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.

Председатель
Орлов Сергей
Владимирович

Правления



Главный бухгалтер
Трифаненкова Светлана
Федоровна

21 мая 2020 года.