

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» (далее — «Банк») — это коммерческий банк, созданный в 1994 году. В настоящее время Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2684 от 13 февраля 2012 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 24.

В структуру Банка входят:

Подразделение	Регистрационный номер, местонахождение	Валюта баланса за 31.12.2018	Доля валюты баланса в сводной валюте баланса за 31.12.2018
Санкт-Петербургский филиал	2684/2 191011, г. Санкт-Петербург, Набережная реки Фонтанки, д.13, литер А, 2-й этаж	1 177 106	8.39%
Новосибирский филиал	2684/3 630004, г. Новосибирск, пр-т Димитрова, д. 4/1	808 337	5.76%
Итого по филиалам		1 985 443	14.15%
Головной банк	2684 123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 24	12 045 320	85.85%
Всего по Банку		14 030 763	100.00%

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Банк аккредитован ОАО «РОСНАНО» для оказания услуг расчётно-кассового обслуживания проектным компаниям в рамках инвестиционных проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО».

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

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах:

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании.

Участники:

По состоянию за 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года долями Банка владели следующие участники:

Участник	31.12.2018		31.12.2017	
Голубович Алексей Дмитриевич	55 055	10,0101%	110 000	20%
ООО «Лантрес»	110 000	19,999%	110 000	19,999%
ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	110 000	19,999%	110 000	19,999%
ООО «СИМЛЕКС»	110 000	19,999%	110 000	19,999%
ООО «Стардом менеджмент»	110 000	19,999%	110 000	19,999%
ООО «Банк БКФ»	54 945	9,9939%	0	0

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

22.01.2018г. Банком осуществлен частичный выкуп доли Голубовича А.Д. по выставленной оферте (от 29.09.2017г.). Участником предложена продажа части его доли в размере 9,99% уставного капитала по цене 56 млн. руб. Оферта акцептована Банком 04.12.2017г. Оплата участнику осуществлена 22.01.2018г. Переход доли зарегистрирован в ФНС России 29.03.2018г

Информация об органах управления Банка

Органом управления Банка, согласно Устава в действующей редакции являются:

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников Банка. Общее собрание участников Банка может быть очередным и внеочередным. Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

По состоянию за 31 декабря 2018 года в состав Совета директоров Банка входили:

Председатель Совета директоров Банка Миримская Ольга Михайловна

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Член Совета директоров Банка
Член Совета директоров Банка
Член Совета директоров Банка
Член Совета директоров Банка

Шапошникова Юлия Евгеньевна
Вадилов Сергей Александрович
Осадчий Максим Станиславович
Давыдов Сергей Иванович

По состоянию за 31 декабря 2018 года в состав коллегиального исполнительного органа - Правления Банка входили:

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

Рейтинги Банка

По состоянию за 31.12.2018 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА»(RAEX) определило рейтинг кредитоспособности Банка уровня ruССС «Очень низкий уровень кредитоспособности». Прогноз с 11.07.2017 по рейтингу «негативный».

Отчётным периодом является 12 месяцев 2018 года, **отчётная дата** 31 декабря 2018 года, **единица измерения** отчётности – тысячи рублей. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.cfb.ru в разделе «Финансовая отчётность». Утверждение годовой отчётности общим собранием участников кредитной организации состоится 25 апреля 2019 года.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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. 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.

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Экономическая среда:

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого 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. В 2018 году Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение последнего года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает 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 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.

Основные показатели деятельности:

Капитал Банка адекватен объёму проводимых операций. По состоянию за 31.12.2018 года собственные средства (капитал) Банка составили 1 416 029 тыс. рублей (уменьшение на 22.56% по сравнению за 31.12.2017 года).

Валюта баланса (по данным формы №0409101) составила 14 030 763 тыс. рублей.

Чистые активы Банка уменьшились с 8 041 668 тыс. рублей по состоянию за 31.12.2017 до 7 506 317 тыс. рублей (изменение на -6,66%) за отчётную дату.

Основную долю чистых активов Банка занимает ссудная задолженность (72,84% чистых активов Банка). Величина чистой ссудной задолженности за 2018 года увеличилась на 2.82% с 5 313 624 тыс. рублей до 5 467 777 тыс. рублей.

Портфель ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2018 года составил 384 633 тыс. рублей (уменьшение на 94 210 тыс. руб. -19,67%). Доля чистых вложений в ценные бумаги в чистых активах Банка составила 5.12%.

За 2018 год Банком получены доходы в размере 4 642 807 тыс. рублей. Структура доходов выглядит следующим образом:

ООО «Банк БКФ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД

(в тысячах российских рублей)

Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 134 873	24.44%
Процентные доходы	658 163	14.82%
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	1 908 415	41.10%
От восстановления сумм резервов на возможные потери	509 772	10.98%
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	49 643	1.07%
Доходы от операций с приобретёнными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	27 425	0.60%
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	279 818	6.03%
Прочие доходы	44 698	0.96%

Расходы Банка за 2018 год составили 4 707 642 тыс. рублей. Структура расходов по значимым статьям следующая:

Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 304 904	27.72%
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 694 213	35.98%
Процентные расходы	366 619	7.79%
Отчисления в резервы на возможные потери	600 615	12.76%
Организационные и управленческие расходы	392 194	8.33%
Прочие расходы	343 153	7.29%
Текущий налог на прибыль	409	0.13%
Отложенный налог на прибыль	0	0.00%

В 2018 году Банк придерживался консервативной политики управления активами и пассивами, направленной на сохранение стабильности бизнеса и клиентского портфеля. Несмотря на позитивную динамику ключевых показателей бизнеса, Банк не смог достичь всех поставленных целей, утвержденных в Стратегии 2016-2018 гг. По итогам 2018 года Банк зафиксировал снижение собственных средств на 22,56%, убыток по итогам отчетного года составил 64 836 тыс. рублей.

При разработке Стратегии развития Банка на 2019-2021 гг. были проанализированы достигнутые результаты, определены основные сильные стороны и поставлены цели, основной из которых является обеспечение безубыточности с последующим ростом показателей прибыльности и эффективности деятельности Банка. Стратегией установлено достижение устойчивого уровня прибыли не менее 85 млн. руб. в год к концу 2021г. с одновременным соблюдением оптимального баланса между доходностью, риском и величиной расходов для обеспечения стабильного роста прибыли. Размер собственных средств Банка к концу 2021 года должен составить 1,533 млрд. руб., при этом рентабельность активов и капитала составит 0,8 и 5,5% соответственно. Плановые значения нормативов достаточности капитала на горизонте до 2021 года включительно обеспечивают выполнение требований Банка России по их величине и запланированы в следующих диапазонах: Н1.0 – 12.23-15,31%; Н1.1, Н1.2 – 8.81-10,57%; Н1.4 – 6.36-7,14%.

При реализации Стратегии Банк может столкнуться с рядом вызовов, которые могут повлиять на достижение запланированных показателей, в т. ч. усиление конкуренции

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

на ключевых для Банка сегментах рынка, агрессивная рыночная и ценовая политика банков с государственным участием, формирование новых предпочтений и ожиданий клиентов от обслуживания, политическая и экономическая нестабильность, снижение экономической активности основных клиентов, увеличение стоимости фондирования, ужесточение требований / политики Банка России, отрицательная доходность в результате переоценки активов, сбои в работе программного обеспечения Банка, хакерские атаки и т.п.

В 2018 году Банк продолжил активную работу по выдаче банковских гарантий в качестве обеспечения исполнения государственных контрактов, гарантий уплаты таможенных пошлин и платежей, а также уплаты налогов ФНС РФ. В рамках данной деятельности одна из выданных Банком гарантий была предъявлена к оплате, было инициировано судебное разбирательство, а именно: 09.01.2019 г. в Банк от Бенефициара поступило исковое заявление о взыскании денежных средств по банковской гарантии, суммы неустойки в соответствии с которым Государственное бюджетное учреждение «Дирекция капитального строительства» просит Арбитражный суд города Севастополя взыскать с ООО «Банк БКФ» по банковской гарантии № 1997/БГ от 19.12.2017 г. денежные средства в размере 205 268 637,34 руб. в пользу Государственного бюджетного учреждения «Дирекция капитального строительства», денежные средства в размере 22 732 953,84 в пользу Государственного бюджетного учреждения «Дирекция капитального строительства», а также денежные средства в размере 35 443 114,64 рублей с Общества с ограниченной ответственностью «Глассок Крым» (ИНН 9102016790) в пользу Государственного бюджетного учреждения «Дирекция капитального строительства». 24.01.2019 г. руководство Банка приняло решение об осуществлении выплаты по требованию бенефициара Государственного бюджетного учреждения «Дирекция капитального строительства» № 9840 от 24.11.2018 по банковской гарантии №1997/БГ от 18.12.2017г. в сумме неотработанного аванса в размере 205 268 637,34 руб. и 25.01.2019 г. Банк осуществил оплату по указанному требованию в сумме 205 268 637,34 рублей в соответствии с п/п № 540661 от 25.01.2019. Судебное заседание по данному исковому заявлению состоялось 06.02.2019 г., на котором были рассмотрены ходатайства Банка о выделении в отдельное исковое производство рассмотрение исковых требований к Банку, а также о передаче для рассмотрения искового заявления в Арбитражный суд города Москвы. По итогам рассмотрения указанных ходатайств, судом было вынесено Определение о выделении требования Бенефициара к Банку в отдельное исковое производство, присвоив делу номер А84-621/2019, а также о направлении на рассмотрение указанного дела по подсудности в Арбитражный суд города Москвы (Определение от 12.02.2019 по делу № А84-621/19). В соответствии с Определением от 20.03.2019 Арбитражного суда города Москвы делу присвоен номер А40-66499/2019-7-536, предварительное судебное заседание назначено на 21.05.2019 г. Данное определение содержит техническую ошибку, допущенную Арбитражным судом города Москвы в части суммы, а именно: указана сумма исковых требований в размере 35 443 114 руб. 64 коп., хотя в соответствии с заявлением Государственного бюджетного учреждения «Дирекция капитального строительства» об уточнении исковых требований, сумма требований к Банку составляет 22 732 953 руб. и неустойка в сумме 6 406 106 руб. 44 коп.

По мнению Банка, положительный исход данного дела предопределен и напрямую зависит от рассмотрения другого судебного дела № А84-3106/8 - о признании судом государственного контракта недействительным, так как сумма исковых требований в размере 22 732 953 руб. является суммой неустойки по

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

государственному контракту и в случае недействительности государственного контракта, положение о неустойке также будет недействительным.

С целью минимизации рисков при выдаче данной гарантии, помимо оформления обеспечительных договоров, включая договоры залога, Банком были застрахованы предпринимательские риски, между Банком и одной из ведущих страховых компаний был заключен Договор страхования рисков предпринимательской деятельности по предоставлению банковской гарантии, в соответствии с которым страховая компания обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию), при наступлении страхового случая в период действия страхования по Договору страхования возместить Банку причиненные вследствие этого события убытки и расходы, связанные с нарушением ООО «Глассок Крым» своих обязательств по независящим от Банка обстоятельствам, по Соглашению о предоставлении банковской гарантии, путем выплаты Банку страхового возмещения в пределах 140 000 000 (Сто сорок миллионов) рублей. Требование о выплате страхового возмещения в соответствии с указанным Договором страхования будет подано в страховую компанию 06.05.2019. Банком соблюдены все условия, предусмотренные Договором страхования для получения указанного страхового возмещения, у Банка имеются все законные основания для этого.

Принимая во внимание, указанные выше обстоятельства, по состоянию за 31.12.2018 года Банк относил данную банковскую гарантию к 3 группе риска, процент резервирования 21%.

Расчетный резерв составил 47 880 334,08 руб.

Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения составил 35 181 198,31 руб.

Справедливая стоимость обеспечения состоит из гарантийного депозита в размере 358 875,08 руб. и недвижимости в размере 120 226 400,00 руб.

Распределение прибыли:

Прибыль, полученная Банком по итогам 2017 года, составила 81 096 тыс. рублей. Решением Очередного Общего собрания участников ООО "Банк БКФ" оставлена в распоряжении Банка.

Убыток Банка по итогам 2018 года, составил 64 836 тыс. рублей.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 12 месяцев 2018 года была подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Отчетным периодом для составления отчетности является период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2018 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 69,4706 рубля за 1 доллар США (2017 год: 57,6002 рубля за 1 доллар США) и 79,4605 рублей за 1 ЕВРО (2017 год: 68,8668 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».

Основные положения учётной политики

Учётная политика Банка определяет совокупность принципов, методов оценки и учёта операций Банка для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учётная политика Банка утверждается Решением общего собрания участников Банка.

Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

Ссудная задолженность

Данная категория включает в себя средства в других банках и ссуды, предоставленные клиентам. Средства, размещённые в других банках, а также ссуды, предоставленные клиентам, отражаются в отчётности за вычетом резервов на потери.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые вложения в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющиеся регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчётов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости с учётом всех понесённых операционных издержек. Принципы бухгалтерского учёта, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учётной политики, описанных ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчётного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённых в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учётом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадёжную задолженность.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объёме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификация финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учёте, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. ИЗМЕНИЛ Также, Банк относит активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД
(в тысячах российских рублей)

документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учёте на дату расчётов).

Сделки РЕПО и сделки «обратного» РЕПО

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) квалифицируются как привлечение заёмных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по РЕПО, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории, в которой числятся ценные бумаги. Суммы обязательства отражаются по статье «Средства кредитных организаций» или иным аналогичным статьям. Приобретение ценных бумаг по договорам с обязательством обратной продажи (сделка «обратного» РЕПО) квалифицируется как операция по выдаче заёмных средств под обеспечение ценных бумаг. Стоимость этих ценных бумаг отражается по статьям «Прочие активы».

Разницу между ценой продажи (покупки) и ценой обратного выкупа (продажи) Банк квалифицирует как процентный доход или расход, который и начисляет на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

Ссуды, предоставленные клиентам

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заёмщику. Ссуды клиентам отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

Изначально ссуды, предоставленным клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств.

Все ссуды отражаются в отчётности, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых ссуд и в совокупности для ссуд, которые не являются отдельно значимыми. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения ссуд клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заёмщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заёмщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заёмщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заёмщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ссуды, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации заложенного обеспечения, при наличии такового.

При проведении оценки величины обесценения ссуды учитываются благоприятные и неблагоприятные события после отчётной даты, подтверждающие существовавшие на отчётную дату условия.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отражённый убыток от обесценения восстанавливается в отчёте о финансовых результатах посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счёт сформированного резерва под обесценение.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие забалансовые обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче ссуд и гарантий. Учётная политика и методология резервирования аналогичны методологии по предоставленным ссудам, как описано выше. Банк создаёт специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает долговые и долевы инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учётом понесённых затрат. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана либо на результатах недавней продажи аналогичных долговых и долевы ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, либо на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в стоимости обязательств в отчёте о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя ссуды и средства банков, счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

Ссуды и средства банков. Ссуды и средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Счета клиентов. Счета клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчётным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные кредиты. Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачёты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчёте о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закреплённое право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью от 100 000 рублей, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

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

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

приобретённых за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из суммы фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

полученных в счёт вклада в уставный (складочный) капитал кредитной организации;

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

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

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

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

Нематериальные активы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД
(в тысячах российских рублей)

К нематериальным активам в Банке относятся приобретённые 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 учёту объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

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

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

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов; объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев; кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

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

Запасы

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью до 100 000.00 рублей независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

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

Амортизация основных средств

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом.

Амортизация объектов незавершённого строительства и не введённых в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация неотделимых улучшений в арендованное имущество начисляется в течение срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учёте по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов в отчёте о

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи учитываются на счёте 62001 по справедливой стоимости. Справедливая стоимость активов определяется Банком на основе рыночной стоимости объекта, определённой в отчёте оценщика, за минусом затрат, необходимых для реализации объекта.

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в бухгалтерском балансе как основные средства или как прочие активы, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчётного периода.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчёте о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчёты по конверсионным сделкам, начисленные доходы (комиссионные) и активы, не вошедшие в другие статьи активов бухгалтерского баланса.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя обязательства по налогам к уплате, расчеты по конверсионным сделкам, операции с производными финансовыми инструментами, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Банка.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Банка на конец отчётного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчётного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчётной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчётного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчётности как распределение прибыли.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и уплаченные налоги и отражаются в отчёте финансовых результатах. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчётности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчётного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчётности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчёте о финансовых результатах в составе статьи «налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о финансовых результатах по всем долговым инструментам по методу начисления. Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчёте о финансовых результатах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о финансовых результатах по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчёта. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчёте о финансовых результатах как «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Производные финансовые инструменты

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, включающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчёт о финансовых результатах в составе операционных расходов.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Для применения учётной политики Банк использовал собственные профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчётности.

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением Банка России №579-П, в случае невозможности надёжного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери по разработанной в Банке методике оценки эмитента.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии Положением Банка России №590-П и на основании профессиональных суждений Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка и в соответствии с Положением Банка России №611-П.

Принцип допущения непрерывности деятельности

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

Об изменениях в учётной политике за отчётный период

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Изменения в Учётной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта или существенного изменения условий его деятельности.

В целом применяемая Учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно от одного отчётного периода к другому.

О характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной (финансовой) отчётности за предшествующий период

Существенных ошибок при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год Банком не допускалось.

**4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ,
ОТЧЁТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ
ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ**

4.1 Информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

	за 31 декабря 2018	за 31 декабря 2017
Наличные средства в кассе	83 884	160 820
Деньги в банкоматах	0	5 347
Итого Денежные средства	83 884	166 167

4.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	за 31 декабря 2018	за 31 декабря 2017
Корреспондентские счета в Банке России	125 935	663 999
Обязательные резервы	37 768	32 632
Итого Денежные средства	163 703	696 631

4.1.3 Средства в кредитных организациях

	за 31 декабря 2017	за 31 декабря 2017
Корреспондентские счета в банках РФ	111 917	166 707
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	23 021	21 076

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Средства в иных фин. учреждениях	349	30 520
Итого Средства в кредитных организациях	135 287	218 303
Резервы на возможные потери	0	2 236
Итого Средства в кредитных организациях	135 287	216 075

4.1.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 31 декабря 2018	за 31 декабря 2017
Долговые обязательства Российской Федерации	142 356	0
Производные финансовые инструменты (форварды на покупку/продажу ин. валюты)	0	0
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 356	0

Также на балансе Банка на балансовом счёте 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 4 157 тыс. рублей, ранее учитываемое на балансовом счёте 50107. В соответствии с Положением Банка России №611-П указанное долговое обязательство отнесено к 5 группе риска и создан резерв в размере 100% - 4 157 тыс. рублей.

4.1.5 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

	за 31.12.2018	Уд. вес%	за 31.12.2017	Уд. вес%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	4 507 880	79.52%	3 489 216	64.26%
Кредиты	4 354 276	X	3 468 009	X
сделки РЕПО	0	X	0	X
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0		7 907	
приравненная к ссудной	153 604	X	13 300	X

ООО «Банк БКФ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД

(в тысячах российских рублей)

Суды, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	915 328	16.15%	1 851 772	34.10%
межбанковские кредиты	0	X	0	X
депозиты в Банке России	130 00	X	1 670 00	X
сделки РЕПО	599 534	X	0	X
приравненная к ссудной	185 794	X	181 722	X
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	245 968	4.34%	88 965	1.64%
Суды, предоставленные физ. лицам	228 448	X	84 033	X
Кредит, предоставленный при недостатке средств ("овердрафт")	5 076	X	4 932	X
Задолженность физ. лиц, приравненная к ссудной	12 444	X	0	X
Итого	5 669 176	100%	5 429 953	100%
Резервы на возможные потери	201 399	X	116 329	X
Итого Чистая ссудная задолженность	5 467 777	X	5 313 624	X

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе валют (тыс. рублей):

Вид валюты	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого по валютам	Уд. вес%
Российский рубль	733 662	4 507 880	245 968	5 487 510	96.80%
Доллар США	181 666	0	0	181 666	3.20%
Евро	0	0	0	0	0.00%
Итого по заёмщикам	915 328	4 507 880	245 968	5 669 176	100.00%

Ссудная задолженность в разрезе групп риска:

Группа риска	Задолженность за 31.12.2018	Резервы за 31.12.2018	Чистая ссудная задолженность за 31.12.2018	Задолженность за 31.12.2017	Резервы за 31.12.2017	Чистая ссудная задолженнос
1	2 237 183	0	2 237 183	2 832 568	0	2 832 568
2	2 348 359	29 069	2 319 290	1 906 858	20 343	1 886 515
3	819 583	87 870	731 713	418 401	20 420	397 981
4	63 144	16 466	46 678	145 864	2 766	143 098
5	200 907	67 994	132 913	126 262	72 800	53 462
ИТОГ	5 669 176	201 399	5 467 777	5 429 953	116 329	5 313 624

Ссудная задолженность физических лиц по видам кредитов:

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Вид ссуды	Задолженность за 31.12.2018	Резерв за 31.12.2018	Чистая зadолженность за 31.12.2018	Задолженность за 31.12.2017	Резерв за 31.12.2017	Чистая зadолженность за 31.12.2017
жилищные	0	0	0	0	0	0
ипотечные	0	0	0	0	0	0
овердрафты	5 076	1 278	3 798	4 932	2 121	2 811
потребительские	228 448	6 223	222 225	84 033	6 213	77 820
Задолженность приравненная к ссудной	12 444	78	12 366	0	0	0
итого	245 968	7 579	238 389	88 965	8 334	80 631

Ссудная задолженность юридических лиц по географическим зонам:

Регион	Ссудная зadолженность за 31.12. 2018	Резервы за 31.12.2018	Чистая ссудная зadолженность за 31.12.2019	Уд. вес в ссудной зadолженности юридических лиц
Г. Москва	3 090 076	127 214	2 962 862	68.68%
Московская область	614 800	16 843	597 957	13.86%
Г. Санкт-Петербург	203 706	30836	172 870	4.01%
Тамбовская область	199 617	2 669	196 948	4.57%
Республика Татарстан (Татарстан)	100 298	1 320	98 978	2.29%
Карачаево-Черкесская Республика	100 000	1100	98 900	2.29%
Смоленская область	92 863	7 169	85 694	1.99%
Республика Тыва	35 413	0	35 413	0.82%
Новосибирская область	27 353	509	26 844	0.62%
Владимирская область	23 420	3751	19 669	0.46%
Нижегородская область	17 377	1738	15 639	0.36%
Пермская область	1 024	215	809	0.02%
Ярославская область	727	153	574	0.01%
Амурская область	608	128	480	0.01%
Свердловская область	349	73	276	0.01%
Волгоградская область	111	23	88	0.00%
Астраханская область	73	15	58	0.00%
Саратовская область	63	63	0	0.00%
Ростовская область	2	0	2	0.00%
Итого:	4 507 880	193 819	4 314 061	100.00%

**Ссудная задолженность юридических лиц в разрезе видов основной
экономической деятельности заёмщиков:**

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Класс основной экономической деятельности заемщика (*)	Сумма ссудной задолженности за 31.12.2018	Резерв, фактически созданный за 31.12.2018	Чистая ссудная задолженность за 31.12.2018	Доля в общей ссудной задолженности юридических лиц
Строительство зданий	1 077 792	53524	1 024 268	23.74%
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	965 094	14454	950 640	22.04%
Строительство инженерных сооружений	574 150	24576	549 574	12.74%
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	346 623	59 444	287 179	6.66%
Производство пищевых продуктов	316 800	0	316 800	7.34%
Работы строительные специализированные	258 221	1692	256 529	5.95%
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	189 763	2 482	187 281	4.34%
Операции с недвижимым имуществом	187 778	597	187 181	4.34%
Сбор и обработка сточных вод	149 815	0	149 815	3.47%
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	63 500	825	62 675	1.45%
Производство прочих транспортных средств и оборудования	60 000	780	59 220	1.37%
Производство напитков	52 850	4 080	48 770	1.13%
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	44 848	438	44 410	1.03%
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	37 092	17301	19 791	0.46%
Деятельность в сфере телекоммуникаций	35 413	0	35 413	0.82%
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	30 301	640	29 661	0.69%
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	28 031	3839	24 192	0.56%
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	25805	48	25 757	0.60%
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	17 191	0	17 191	0.40%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	15 286	8193	7 093	0.16%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	8 000	65	7 935	0.18%
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	8 000	63	7 937	0.18%
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	5 000	14	4 986	0.12%
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	3 869	143	3 726	0.09%
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	3425	96	3 329	0.08%
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	2279	244	2 035	0.05%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	409	86	323	0.01%
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	237	50	187	0.00%

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Ремонт и монтаж машин и оборудования	206	43	163	0.00%
Производство мебели	102	102	0	0.00%
Итого:	4 507 880	193 819	4 314 061	100.00%

(*) Класс экономической деятельности определён 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.

	до востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Кредитные организации	180 624	734 704	0	0	0	0	0	0	915 328
Юридические лица	658 074	679 025	770 279	527 339	198 277	1 043 129	343 089	288 668	4 507 880
Физические лица	19 646	30 150	53	662	5 138	5 441	32 378	152 500	245 968
Итого	858 344	1 443 879	770 332	528 001	203 415	1 048 570	375 467	441 168	5 669 176

Поскольку срок погашения/возврата 67,10% ссудной и приравненной к ней задолженности, числящихся по состоянию за 31 декабря 2018 года, не превышает 6 месяцев от отчётной даты, в течение первого полугодия 2019 года Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество новых кредитов может отличаться от качества активов, размещённых по состоянию на отчётную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено соблюдать баланс между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем не представляется возможным.

Просроченная ссудная задолженность юридических лиц по срокам задержки платежа:

Срок	за 31.12.2018	за 31.12.2017
до 30 дней	30 776	602
от 31 до 90 дней	309	5 466
от 91 до 180 дней	90 306	1 951
свыше 180 дня	117 377	93 613
Итого	238 768	10 632

Просроченная ссудная задолженность физических лиц по срокам задержки платежа:

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД***(в тысячах российских рублей)*

Срок	за 31.12.2018	за 31.12.2017
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	393
от 91 до 180 дней	30	0
свыше 180 дня	7 379	8 217
Итого	7 409	8 610

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В составе статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе видов бумаг:

Эмитент	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Долговые обязательства Министерства Финансов РФ	277 754	347 06
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	48 988	66 054
Еврооблигации эмитентов-нерезидентов	0	63 020
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	15 773	0
Облигации юридических лиц – резидентов РФ	40 749	0
Итого долговых обязательств	383 264	476 150
Акции кредитных организаций - резидентов РФ	0	0
Акции юридических лиц - резидентов РФ	1 371	2 693
Паи инвестиционного фонда	0	0
Прочие участие	0	30
Резервы на возможные потери под прочие участие	0	-30
Итого долевого ценных бумаг	1 371	2 693

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Эмитент	Выпуск	% ставка на отчетную дату	Периодичность выплаты купона (1 - раз в год; 2 - каждое полугодие; 4 - раз в квартал; 12 - ежемесячно; 0 - в конце срока)	Дата погашения	Код валюты
МИНФИН РОССИИ	29006RMFS	8.25%	2	29.01.2025	643
МИНФИН РОССИИ	29010RMFS	8.80%	2	06.12.2034	643
Минфин Краснодарский край	RU35002KND0	7.63%	2	03.06.2025	643
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4B020503349B001P	7.40%	2	09.03.2022	643
ПАО "ГТЛК"	4B02-09-32432-H- 001P	7.35%	2	18.03.2033	643
ПАО "МЕЧЕЛ"	1-01-55005-E	0.00%			643
МИНФИН РОССИИ	26221RMFS	7.70%	2	23.03.2033	643

Ценные бумаги, изменения первоначальной стоимости которых отражается путём создания резервов на возможные потери, на балансе Банка по состоянию за 31.12.2018 года отсутствуют.

Концентрация вложений в долговые ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи в разрезе валют:

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Российский рубль	384 635	413 130
Доллар США	0	63 020
Итого долговых обязательств	384 635	476 150

4.1.7 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31.12.2018 и за 31.12.2017 на балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.1.8 Требования по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка отражена переплата по налогу на прибыль за текущий период в сумме 12 621 тыс. рублей.

4.1.9 Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив по состоянию за 31.12.2018 г. по перенесенным на будущее убыткам составил 9 280 тыс. руб.

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

4.1.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отражённого в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию за 31.12.2018 и за 31.12.2017 нет. В 2018 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств. В соответствии с договором с ООО «Пробизнесоценка» (ОГРН 1086311006847) специалистами-оценщиками была определена рыночная стоимость объектов недвижимости для бухгалтерского учёта. Расчёт стоимости объектов оценки проведён на основании исследования рынка аналогичных объектов. Оценка была проведена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в области оценочной деятельности. По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости на балансовом счёте 61907, была проведена переоценка. Получены доходы от увеличения справедливой стоимости объектов в размере 147 059,0 тыс. рублей и расходы от уменьшения справедливой стоимости в размере 263 712 тыс. рублей.

4.1.11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В данной статье активов Банка отражена автотранспортная техника, полученная по соглашению об отступном на сумму 6 800 тыс. рублей.

4.1.12 Прочие активы

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Требования по возврату ценных бумаг	0	0
Требования по уплате комиссий и процентов	41 398	64 356
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Авансовые платежи за товары и услуги	25 297	15 992
Расчеты по ценным бумагам	0	0
Расчеты по налогам и сборам	3 738	2 027
Расходы будущих периодов	2 751	5 010
Предметы труда, полученные по договорам залога, отступного	24 912	24 912
Дивиденды по акциям	0	0
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	204	1 032
Требования по прочим операциям	4 812	24 445
Итого прочие активы	103 112	137 774
За вычетом резерва на возможные потери	-39 887	-18 015
Итого прочие активы, нетто	63 225	119 759

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Прочие активы по срокам востребования:

	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
Прочие активы	25 428	20 510	15 870	1 897	38 450	0	957	0	103 112

4.1.13 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В течение 2018 года Банк не привлекал кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

4.1.14 Средства кредитных организаций

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Корреспондентский счёт	0	0
Привлечённые средства по сделкам РЕПО	0	0
Кредиты полученные	0	0
Итого	0	0

4.1.15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Обязательства по возврату облигаций федерального займа по сделке покупки с обратной продажей без прекращения признания (РЕПО) на сумму 238 499 тыс. рублей. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод по состоянию за 31.12.2018 г. составили 191 739 тыс. руб.

4.1.16 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 31.12.2016 года и за 31.12.2017 года отсутствовали долговые обязательства, выпущенные Банком.

В течении 12 месяцев 2018 года Банк выпустил простые беспроцентные векселя в количестве трех штук на общую сумму 242 100 тыс. руб.

До конца отчетного периода указанные векселя погашены.

4.1.17 Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства Банка по уплате текущего налога на прибыль по состоянию за 31.12.2018 года составили 409 тыс. рублей.

4.1.18 Отложенное налоговое обязательство

Расчёт отложенного налога на прибыль Банка произведён по итогам 2018 года, по

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

состоянию за 31.12.2018 года отложенные налоговые обязательства на балансе Банка составляют 3 335 тыс. руб.

4.1.19 Прочие обязательства

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Расчёты по операциям купли-продажи ценных бумаг	0	0
Начисленные процентные расходы	809	9 120
Расчёты с работниками по оплате труда	5 648	7 395
Налоги к уплате	2 246	1 975
Средства, поступившие до выяснения	0	0
Начисленные затраты по полученным услугам	10 044	10 096
Доходы будущих периодов	373	2 941
Прочие расчёты	82	517
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	2 707	0
Итого прочие обязательства	21 909	32 044

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

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Резервы по выданным гарантиям	56 071	62 408
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	5 172	1 731
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" задолженности"	3 541	3 570
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
Резерв по операциям с резидентами офшорных зон	0	0
Итого	64 784	67 709

4.1.21 Средства акционеров

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера:

	Стоимость долей за 31.12.2018	Доля, %	Стоимость долей за 31.12.2017	Доля, %
--	----------------------------------	---------	----------------------------------	---------

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

ООО «СИМЛЕКС»	109 999.9	19.999%	109 999.9	19.999%
ООО «ЛАНТРЕС»	109 999.9	19.999%	109 999.9	19.999%
ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	109 999.9	19.999%	109 999.9	19.999%
ООО «Стардом менеджмент»	109 999.9	19.999%	109 999.9	19.999%
Голубович А.Д.	55 055.4	10.010%	110 000.4	20.000%
Выкупленные Банком части доли Голубовича А.Д.	54 945.0	9.990%	0.0	0.000%
Уставный капитал	550 000	100.000%	550 000	100.000%

Первоначальная стоимость уставного капитала составляла 333 000 тысяч рублей. В декабре 2010 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрировано решение об увеличении уставного капитала Банка путём капитализации нераспределённой прибыли прошлых лет в сумме 217 000 тысяч рублей. Уставный капитал составил 550 000 тысяч рублей.

Конечными бенефициарами Банка являются Миримская О.М. и Голубович А.Д.

4.1.22 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

Для поддержания достаточности собственных средств (капитала) участники Банка в 2017 году осуществили финансовую помощь в форме безвозмездного финансирования в размере 175 449 тыс. руб. В июне 2017 года Банк получил 60 000 тыс. рублей, а в декабре, в рамках безвозмездного финансирования, была получена жилая недвижимость по рыночной стоимости на сумму 115 449 тыс. рублей. В сентябре 2018 года участник Банка предоставил финансовую помощь в форме безвозмездного финансирования в размере 150 000 тыс. рублей.

4.1.23 Безотзывные обязательства кредитной организации

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 31.12.2018 года и за 31.12.2017 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, были следующими:

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
неиспользованные кредитные линии	379 988	124 938
неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	540 819	507 853
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	382 734	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	7 238	345 547

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Операции с производными финансовыми инструментами и срочные сделки	1 651 869	1 145 682
Итого	2 962 648	2 124 020

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

4.1.24 Условные обязательства некредитного характера

По состоянию за 31.12.2018 г. отсутствуют.

4.2 Информация к отчёту о прибылях и убытках

4.2.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Процентные доходы по видам активов		
Кредиты юридическим и физическим лицам	643 180	651 233
Вложение в ценные бумаги	51 338	81 535
Кредиты банкам	44 983	12 541
Итого процентные доходы	739 501	745 309
Процентные расходы по видам привлечённых средств		
Средства клиентов	366 501	401 928
Выпущенные долговые обязательства	50	0
Средства банков	68	21 856
Итого процентные расходы	366 619	423 784
Чистые процентные доходы	372 882	321 525

4.2.2 Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, представлены следующим образом:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери в отчётном периоде, всего	369 312	392 321
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	109 510	99 922
изменения качества ссуд	163 363	154 943
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	661	815
иных причин	95 778	136 641
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчётном периоде, всего	281 848	424 141
в том числе вследствие:		
Списания безнадежных ссуд	0	99 461
погашения ссуд	159 796	243 945
изменения качества ссуд	12 355	61 339
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	535	894
иных причин	109 162	18 502
Итого изменение резерва	-84 464	31 820

4.2.3 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 2018 г.	за 2017 г.
доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	247	0
доход от переоценки приобретённых долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	735

ООО «Банк БКФ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2018 ГОД*(в тысячах российских рублей)*

доход от операций с производными финансовыми инструментами	0	1 197
расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-88 319	-67 757
расходы от переоценки приобретённых долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-528	-755
расходы от операций с приобретёнными с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-18	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-88 540	-66 580

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

	за 2018 г.	за 2017 г.
доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	60 260	8 262
расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	-51 937	-12 768
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 323	-4 506

4.2.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	за 2018 г.	за 2017 г.
Доходы с приобретёнными ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	27 178	90 469
Расходы с приобретёнными ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	-40 428	- 14 178
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-13 250	76 291

4.3 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

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

Сведения о фактических значениях нормативов Банка за 31 декабря 2018 года приведены в отчётности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах». В графе «Фактическое значение на начало отчётного года» приведены сопоставимые данные на отчётную дату за 31 декабря 2017 года.

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

В течение 2018 года показатели обязательных нормативов Банком не нарушались, за исключением, единичного нарушения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), которое составило 25.54 (норма Н6=25.00), нарушение было по состоянию на одну внутримесячную дату.

4.4 Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага в течении 2017-2018 годов:

	за 31.12.2018	за 30.09.2018	за 30.06.2018	за 31.03.2018	за 31.12.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	9.0	8.2	9.1	10.5	8.1
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	10 574 044	11 418 091	11 944 076	10 586 492	14 232 855
Основной капитал	953 346	931 303	1 088 034	1 107 901	1 150 498

4.5 Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала

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

Решения о привлечении заёмных средств принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения. Общая политика Банка в 2018 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2017 годом.

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

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

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учётом риска («обязательные нормативы достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежедневно представляет в Банк России сведения о расчёте норматива достаточности собственных средств. В течение отчётного и прошлых периодов Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств. Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчётности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

4.6 Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

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

Наименование актива	за 31.12.2018 г.
Денежные средства	83 884
Счета в Центральном Банке	163 703
Корреспондентские счета в банках	135 287
За вычетом суммы обязательных резервов, размещённых в ЦБ РФ	-37 768
Итого Денежные средства и их эквиваленты	345 106

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в течение 12 месяцев 2018 г. не производилось. Существенных инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств, в 2018 г. не проводилось. Ограничения по использованию привлечённых кредитных средств отсутствуют. Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в Отчёте о движении денежных средств Банка.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ

Примечания к финансовой отчётности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Банк в течение отчётного периода и по состоянию на отчётную дату, а также меры, предпринимаемые Банком для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски – процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведёт к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности — риск того, что Банк столкнётся с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

- Рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск — данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

С целью управления риском ликвидности в Банке осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящая в процесс управления активами и пассивами. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями и методикой Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств к обязательствам с оставшимся сроком погашения более одного года.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**

(в тысячах российских рублей)

стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является кредитная политика, одобренная Правлением Банка, сопровождаемая формализованными для Банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заёмщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учётом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений — авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском являются правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заёмщиком, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путём внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утверждённой кредитной политики.

6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.

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

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

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

За 12 месяцев 2018 г. по указанным сделкам было уступлено ссудной задолженности и процентов по ней на сумму 654 856 тыс. рублей и получено от контрагентов 652 931 тыс. руб. Информация об объёмах сделок по уступки прав требований в нижеуказанной таблице.

Вид уступленной задолженности	Основной долг	Проценты по основному долгу	Штрафы, пени, неустойки	Итого уступлено	Итого получено	тыс. рублей
						Результат операций
задолженность юридических лиц по ссудам	565 422	78 521	0	654 856	652 931	-1 925
задолженность физических лиц по ссудам	0	0	0	0	0	0
Итого	565 422	78 521	0	654 856	652 931	-1 925

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер	Наименование показателя	Данные за 31.12.2018	Данные за 31.12.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	23 021	21 076
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	63 020
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	63 020
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 229 743	1 369 014
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 204 948	1 323 311
4.3	физических лиц - нерезидентов	24 795	20 728

8. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 994 052	503 940
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 587	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 587	0

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	528 415	503 940
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	24 475	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	24 475	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	503 940	503 940
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0		
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	503 940	503 940
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	251 487	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	859 343	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 089 021	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	225 008	0
8	Основные средства	0	0	14 712	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов кредитной организации рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала

Отличия в учётной политике в подходах к учёту обременённых активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним отсутствуют.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2018 и за 31.12.2017 представлена ниже:

	за 31.12.2018			за 31.12.2017		
	Участники	Прочие связанные стороны	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности	Участник и	Прочие связанные с стороны	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Ссудная задолженность	0	4 684	X	0	128	X
Резерв	0	71	X	0	1	X
Чистая ссудная задолженность	0	4 613	5 467 777	0	127	5 313 624
Прочие активы	0	3	X	1	7	X
Резервы по прочим активам	0	3	X	1	7	X
Чистые активы	0	0	63 225	0	0	119 759
Безотзывные обязательства (овердрафты)	0	16 174	2 980 067	0	10 617	2 124 020
Средства клиентов	13 203	277 200	6 213 975	13 293	181 338	6 777 799

Доходы и расходы Банка по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2018 г.

	Участник и	Прочие связанные стороны		Участники	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ БАНКА из них:	55	23 206	РАСХОДЫ БАНКА из них:	1 087	72 770
Процентные доходы	0	3	Процентные расходы	1 087	25 224
доходы от сделок с ПФИ	0	7 181	расходы от сделок с ПФИ	0	36 996
доходы по конверсионным сделкам	0	16 000	расходы по конверсионным сделкам	0	10 550
прочие доходы	55	22	прочие расходы	0	0

Для целей составления данной отчётности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

**10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ)
УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ**

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

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 2017 году:

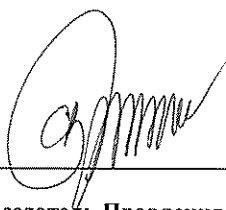
Выплаты основному управленческому персоналу Банка	в 2017 г.	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчётной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в	49 791	-	X
том числе			
- оплата труда	40 964	-	X
- начисленные на нее налоги	8 827	-	X
и иные обязательные			X
платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды			X
- иные выплаты	-	-	X
долгосрочные вознаграждения	X	X	X
сумма выплат всему персоналу	185 778	-	X
доля в общих выплатах персоналу	26.80%		X

Основную долю выплат управленческому персоналу составила оплата труда в 2018 году – 77.75%, в 2017 году – 82.3%. Суммы, подлежащие выплате в течении 12 месяцев после отчётной даты, представляют собой оплату неиспользованного ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчётном периоде. Вознаграждение управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчётных дат, не предусмотрены.

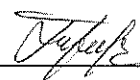
ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2018 ГОД**
(в тысячах российских рублей)

Списочная численность персонала по состоянию за 31.12.2018 года составила 144 человек, по состоянию за 31.12.2017 года – 141 человек. Численность управленческого персонала составила 20 человек по состоянию за 31.12.2017 года и 20 человек по состоянию за 31.12.2018 года.



Председатель Правления Банка
Орлов Сергей Владимирович



Главный бухгалтер
Трифаненкова Светлана Федоровна

19 апреля 2019 года.