

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	17337293	1982

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Банк торгового финансирования (ООО)
/ КБ ЕТФ (ООО)
Почтовый адрес
117485, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	2.1	356830	281031
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	246412	345949
12.1	Обязательные резервы	2.1	177572	211800
13	Средства в кредитных организациях	2.1	745482	1184942
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	2.2	3533163	3813560
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		1297	1297
19	Отложенный налоговый актив		16351	17317
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.3	86912	203618
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.4	106106	0
12	Прочие активы	2.5	700393	689709
13	Всего активов		5792948	6537423
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.6	321288	364414
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.7	4368852	4776316
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3630714	3736151
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.8	510204	700896
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	2.9	49895	348237
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.10	1524	1228
23	Всего обязательств		5251763	6191091
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)	2.11	490000	190000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		47256	47256
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21	21
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		109055	220009
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-105147	-110954
35	Всего источников собственных средств		541185	346332
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		650332	1369668
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		102103	26489
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



С. Шеманская Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

Т. В. Шелепова

Шелепова Т.В.

28.07.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	17337293	1982

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Банк торгового финансирования (ООО)
/ КБ БТФ (ООО)

Почтовый адрес
117485, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		284658	196591
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27238	14694
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		257420	181897
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		223139	160301
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13349	11337
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		200677	139014
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		9113	9950
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		61519	36290
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.1	-33081	25561
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5514	3417
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		28438	61851
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	545
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	80697	-65891
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-45087	72196
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		45783	63193
15	Комиссионные расходы		5703	4506
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-2	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	14050	41153
19	Прочие операционные доходы		3749	10551

20	Чистые доходы (расходы)		121925	179092
21	Операционные расходы	3.3	219732	179730
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-97807	-638
23	Возмещение (расход) по налогам	3.4	7340	2979
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-105147	-3617
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-105147	-3617

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-105147	-3617
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-105147	-3617

Председатель Правления



С. Шеманская - Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

Т.В. Шелепова

Шелепова Т.В.

28.07.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	17337293	1982

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Банк торгового финансирования (ООО)
/ КБ БТФ (ООО)

Почтовый адрес
117485, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		490000.0000	X	190000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		490000.0000	X	190000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-18187.0000	X	108814.0000	X
2.1	прошлых лет		109055.0000	X	220009.0000	X
2.2	отчетного года		-127242.0000	X	-111195.0000	X

3	Резервный фонд		47256.0000	X	47256.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000		0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		519069.0000	X	346070.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000		0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		9.0000		8.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000		0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000		0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000		0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000		0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000		0.0000	
18	Незначительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Значительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000		0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000		0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.0000	X	13.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	15.0000	X	21.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	519054.0000	X	346049.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	0.0000		0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.0000	X	13.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6.0000	X	13.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	6.0000	X	13.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X

143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	6.0000	X	13.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	519054.0000	X	346049.0000	X
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	321309.0000	X	364435.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
150	Резервы на возможные потери	0.0000	X	0.0000	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	321309.0000	X	364435.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3169.0000	X	3169.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	3169.0000	X	3169.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	318140.0000	X	361266.0000	X

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	837194.0000	X	707315.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	2689204.0000	X	2895562.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	2689204.0000	X	2895562.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2689225.0000	X	2895583.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	19.3014	X	11.9510	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	19.3014	X	11.9510	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	31.1314	X	24.4274	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.0000	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	9.4700	X	6.3000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	9.4700	X	6.3000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	15.2800	X	12.9000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	0.0000	X	0.0000	X

77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0.0000	X	0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
N 4
сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4121975	3918295	2689225	5179806	5004817	2894746
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1054224	1054224	0	1449536	1449536	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		603242	603242	0	626979	626979	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее			0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:			218558	218558	43712	825669	825669	165134
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований			0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	400793	400793	80159
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте			0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:			2849193	2645513	2645513	2905417	2730428	2730428
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц и начисленные проценты			1971126	1815532	1815532	1922521	1802064	1802064
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"			0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			634905	634905	81545	543147	543147	66957
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга			634905	634905	81545	543147	543147	66957
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			1289373	1206658	1738672	1015761	908679	1362693
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			331429	298495	328345	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			562	562	730	1629	1629	2118
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			925253	875472	1313210	1014132	907050	1360575
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	0	0	0

2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		32878	32869	92322	35541	35192	131055
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		3928	3928	5499	3928	3928	5499
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		28950	28941	86823	20993	20676	62028
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	10620	10588	63528
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		310730	309206	101176	405800	404572	26489
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		102103	101176	101176	26489	26489	26489
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		208627	208030	0	379311	378083	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart& Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5

6	Операционный риск, всего, в том числе:		62142.0	69871.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1242847.0	1397419.0
6.1.1	чистые процентные доходы		410845.0	599721.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		832002.0	797698.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	14817.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	1185.3
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери,		287928	4280	283648

	всего,				
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		236276	21500	214776
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		50128	-17516	67644
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1524	296	1228
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		519054.0	629183.0	346049.0	439778.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		5743235.0	6246134.0	6388541.0	6532677.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9.0	10.1	5.4	6.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	КБ "БТФ" ООО	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	490000	490000000
2	FEDERAL BANK OF THE MIDDLE EAST LIMITED	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	33804	1500000 USD
3	FEDERAL BANK OF THE MIDDLE EAST LIMITED	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	101411	1500000 USD
4	FEDERAL BANK OF THE MIDDLE EAST LIMITED	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	202823	3000000 USD

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал		15.01.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		09.04.2002	срочный	26.09.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	3.46	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		08.04.2009	срочный	26.09.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.5	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
4 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		29.06.2012	срочный	20.06.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.10	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо
2 некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3 некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4 некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 188228, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 29156;
- 1.2. изменения качества ссуд 103870;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 8336;
- 1.4. иных причин 46866.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 166728, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 11957;
- 2.2. погашения ссуд 42768;
- 2.3. изменения качества ссуд 12320;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 15026;
- 2.5. иных причин 84657.

Председатель Правления



С. Шеманская Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

Т. В. Шелепова Шелепова Т.В.

28.07.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	17337293	1982

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Банк торгового финансирования (ООО)
/ КБ БТФ (ООО)

Почтовый адрес
117485, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.5	6.3		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.5	6.3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.3	12.9		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	64.7	102.4		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	72.0	125.7		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	86.8	112.6		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	23.8	Максимальное	24.3
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	277.5	313.8		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	1.4		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии						

	облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5792948
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		121979
7	Прочие поправки		199673
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		5715254

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		5642285.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		21029.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5621256.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	309206.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	187227.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	121979.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	519054.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5743235.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под		X		X	

	обеспечение				
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

Председатель Правления



С. Шеманская Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

Т. В. Шелепова

Шелепова Т.В.

28.07.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	17337293	1982

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Банк торгового финансирования (ООО)
/ КБ ВТФ (ООО)

Почтовый адрес
117485, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-53400	-141182
1.1.1	проценты полученные		285882	191331
1.1.2	проценты уплаченные		-240336	-155018
1.1.3	комиссии полученные		45783	63193
1.1.4	комиссии уплаченные		-5703	-4506
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	545
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		80697	-65891
1.1.8	прочие операционные доходы		3488	9662
1.1.9	операционные расходы		-215283	-176041
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7928	-4457
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-563926	223824
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		34228	43757
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		59280	989156
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5052	-32592
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-38	2718
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-210799	-712642
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-163809	-89122
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-277736	22549
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-617326	82642
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-4	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории			

	"удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1996	141377
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		20895	669
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		18895	142046
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		300000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		300000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-130539	-64853
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-428970	159835
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1600122	1950151
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1171152	2109986

Председатель Правления



L. Шеманская Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

Шелепова

Шелепова Т.В.

28.07.2016

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с
ограниченной ответственностью)
за I ПОЛУГОДИЕ 2016 года**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за I полугодие 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

Полное наименование: **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с ограниченной ответственностью)**

Сокращенное наименование: **КБ «БТФ» ООО**

Юридический адрес: **117485, г. Москва, ул. Профсоюзная, дом 84/32, стр. 14**

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Сумма зарегистрированного Уставного капитала Банка на 01.07.2016 г. составляет 490 млн. руб. 15.01.2016 г. ГУ Банка России приняло решение о государственной регистрации изменений величины уставного капитала Банка до 490 млн. руб. Данное изменение зарегистрировано в ЕРРЮЛ 21 января 2016 года.

Ниже приведен список участников Банка:

Участник первого уровня	Доля владения на 01.07.2016, в процентах	Доля владения на 01.01.2016, в процентах
<i>ЗАО «ЮТОЛЬ»</i>	<i>6,1%</i>	<i>16%</i>
<i>ЗАО «ЛУКАРС»</i>	<i>6,79%</i>	<i>18%</i>
<i>ЗАО «ВАЙТ-М»</i>	<i>3,53%</i>	<i>9%</i>
<i>ЗАО «АЛЬКОНД»</i>	<i>6,98%</i>	<i>18%</i>
<i>ЗАО «ЛАНКОР»</i>	<i>6,14%</i>	<i>16%</i>
<i>ЗАО «ЛЭЙДИ»</i>	<i>3,3%</i>	<i>8%</i>
<i>ЗАО «КВАДРИС»</i>	<i>5,94%</i>	<i>15%</i>
<i>Воробьев Сергей Борисович</i>	<i>61,22%</i>	<i>-</i>
Итого	100%	100%

Наименование конечных собственников	Доля владения на 01.07.2016, в процентах	Доля владения на 01.01.2016, в процентах
<i>Мишель Ханна</i>	6,1%	16%
<i>Сааб Ф.М.</i>	6,79%	18%
<i>Брутян В.Х.</i>	6,83%	17%
<i>Снатерсе Элис</i>	6,98%	18%
<i>Израэлян Л.В.</i>	6,14%	16%
<i>Воробьева Н.И.</i>	5,94%	15%
<i>Воробьев Сергей Борисович</i>	61,22%	-
Итого	100%	100%

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства, в т.ч.:	356 830	281 031
- в рублях РФ	179 169	107 562
- в иностранной валюте, в т.ч.:	177 661	173 469
<i>в долларах США</i>	85 726	116 587
<i>в евро</i>	91 935	56 882
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	68 840	134 149
Обязательные резервы в Банке России	177 572	211 800
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	745 482	1 184 942
<i>Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях:</i>	<i>111 950</i>	<i>643 026</i>
- <i>Российской Федерации</i>	84 496	186 414
- <i>других стран</i>	27 454	456 612
<i>Взносы в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион</i>	4 455	4 973
<i>Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)</i>	4 000	4 000
<i>Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для индивидуального клирингового обеспечения</i>	630 906	539 147
<i>Резерв на возможные потери</i>	(5 829)	(6 204)

2.2 Чистая ссудная задолженность	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Кредиты юридическим лицам-резидентам	2 779 133	2 653 570
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 400	2 000
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	88 277	139 075
Кредиты физическим лицам-резидентам, в т.ч.:	442 476	560 257
- Потребительские кредиты	293 599	408 782
- Ипотечные кредиты	148 747	147 514
- Жилищные кредиты	0	2 906
- Автокредиты	130	1 055
Кредиты физическим лицам-нерезидентам, в т.ч.:	159 191	162 357
- Потребительские кредиты	148 203	149 894
- Ипотечные кредиты	8 353	0
- Жилищные кредиты	2 635	12 463
Учтенные векселя, в т.ч.:	63 500	66 340
- Учтенные векселя клиентов	63 500	66 340
- Учтенные векселя банков	-	-
Межбанковские кредиты	207 711	408 746
Прочие требования, признаваемые ссудами	12 087	13 709
Резерв на возможные потери	(220 612)	(192 494)
Итого чистая ссудная задолженность	3 533 163	3 813 560

Кредиты, предоставленные, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

№ п/п	Вид экономической деятельности	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	Добыча полезных ископаемых	0	0
2	Обрабатывающее производство	294 458	78 970
3	Сельское хозяйство	15 999	14 879
4	Строительство	284 676	384 491
5	Транспорт и связь	74 012	52 621
6	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 107 313	1 377 468
7	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	93 719	96 384
8	Прочие виды деятельности	540 394	416 417
9	Денежные средства, предоставленные на завершение расчетов (овердрафты)	369 962	234 340
10	Юридические лица - нерезиденты	88 277	139 075
11	Физические лица	442 476	560 257
12	Физические лица - нерезиденты	159 191	162 357

2.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлена далее:

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Капитальные вложения	-	-
Основные средства	113 897	112 340
Амортизация основных средств	(27 086)	(23 080)
Нематериальные активы	123	123
Амортизация нематериальных активов	(108)	(102)
Материальные запасы, в т.ч.:	86	127 450
<i>Внеоборотные запасы</i>	-	127 365
Резервы по внеоборотным запасам	-	(13 113)
<i>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	86912	203 618

Внеоборотные запасы включают в себя активы, полученные по договорам отступного.

	на 01.01.2016
	Взысканные активы
Внеоборотные запасы, в т.ч.	
<i>Жилая недвижимость</i>	-
<i>Нежилые помещения</i>	34 432
<i>Земля</i>	92 933
Итого	127 365

2.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена далее:

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч.:	108146	-
<i>Жилая недвижимость</i>	30 438	-
<i>Нежилые помещения</i>	13 732	-
<i>Земля</i>	63 976	-
Резервы на возможные потери	(2 040)	-
<i>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	106 106	-

По состоянию на 01 июля 2016 года Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи, учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе согласно утвержденного плана продажи классифицировал в категорию «долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

2.5. Прочие активы

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами платежных систем по переводам физических лиц без открытия счета	-	69
Прочие незавершенные расчеты	256	269
Начисленные проценты по кредитам	101 670	102 895
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>	<i>16 599</i>	<i>18 101</i>
Начисленные проценты и дисконт по учтенным векселям	-	-
Дисконт по выпущенным векселям	32	67
Требования по комиссиям	1 244	1 178
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	-	193
Требования к ОАО "Мастер-Банк "по остаткам на кор.счетах в связи с отзывом лицензии	40 657	40 657
Прочее	1 745	7 028
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(57 921)	(68 432)
Итого прочие финансовые активы	87 683	83 924
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	518	1 609
Предоплата по товарам и услугам	177 330	172 110
Предоплата за недвижимое имущество	433 790	433 790
Расходы будущих периодов	1 072	453
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(2 177)
Итого прочие нефинансовые активы	612 710	605 785
Итого прочие активы	700 393	689 709
<i>в рублях РФ</i>	<i>678 191</i>	<i>679 854</i>
<i>в долларах США</i>	<i>13 172</i>	<i>3 138</i>
<i>в евро</i>	<i>9 030</i>	<i>6 717</i>
<i>Краткосрочные</i>	<i>700 393</i>	<i>689 709</i>
<i>Долгосрочные</i>		-

2.6. Средства кредитных организаций

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Корреспондентские счета других банков	-	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	321 288	364 414
Итого средства других банков	321 288	364 414

2.7. Средства клиентов

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Юридические лица	746 080	1 039 703
Текущие/расчетные счета	535 842	735 331
Срочные депозиты	210 238	304 372
Физические лица	3 622 772	3 736 613
Текущие счета/счета до востребования	211 853	211 160

Срочные вклады	3 409 828	3 524 991
Переводы физических лиц без открытия счета	1 091	462
Итого средства клиентов	4 368 852	4 776 316

2.8. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Векселя, в т.ч.:	510 204	700 896
<i>дисконтные</i>	5 479	6 214
<i>процентные</i>	204 725	394 682
<i>беспроцентные</i>	300 000	300 000
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	510 204	700 896
<i>Краткосрочные</i>	506 689	696 947
<i>Долгосрочные</i>	3 515	3 949

2.9. Прочие обязательства

	На 01.07.2016	на 01.01.2016
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	8 112	15 053
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	12 960	23 245
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	13 480	4 330
Предоплата выпущенных долей в Уставном капитале Банка до регистрации	-	300 000
Прочее	6 572	3 859
Итого прочие финансовые обязательства	41 124	346 487
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	-	212
Налоги к уплате	8 609	1 472
Прочее	162	66
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 771	1 750
Итого прочие обязательства	49 895	348 237
<i>в рублях РФ</i>	14 325	313 774
<i>в долларах США</i>	10 340	11 475
<i>в евро</i>	25 230	22 988

2.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы под неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии.

2.11. Уставный капитал

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>
Доли владения	490 000	190 000
Итого уставный капитал	490 000	190 000

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В 1 полугодии 2016 года списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, реструктуризация деятельности организации, выбытие инвестиций, урегулирование судебных разбирательств не осуществлялось. Также Банком не производились затраты на исследования и разработки.

Доходы от выбытия основных средств за 1 полугодие 2016 года составили 195 тыс. руб.

3.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Средства в кредитных организациях	375	(4 752)
Ссудная задолженность	(39 002)	26 897
Ценные бумаги	(2)	-
Внеоборотные запасы	-	40 575
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 072	-
Прочие активы	8 820	4 051
Условные обязательства кредитного характера	(296)	(57)
Итого отчисления в резерв под обесценение	19033	66 714

3.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Валютообменные операции	5 410	5 512
Реализованные курсовые разницы	75 286	(71 403)
Переоценка средств в ин.валюте	(45 086)	72 196
Итого курсовые разницы	(35 610)	6 305

3.3. Вознаграждение работникам

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Фонд заработной платы	(91 392)	(91 711)
Прочие выплаты и компенсации	(2 610)	(2 465)
Материальная помощь	(475)	(178)
Налоги по заработной плате и прочим выплатам	(26 439)	(26 479)
Итого вознаграждение работникам	(120 916)	(120 833)

3.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы по налогу на добавленную стоимость	(5 485)	(2 727)
Расходы по налогу на имущество	(603)	(895)
Расходы по земельному налогу	(86)	(257)
Расходы по прочим налогам и сборам	(200)	-
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(6 374)	(3 879)

Ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%, новые налоги не вводились.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Целью управления капиталом Банка является создание резерва для покрытия возможных потерь и защиты интересов вкладчиков и инвесторов Банка. Политика Банка в части управления капиталом является достаточно консервативной и направлена на поддержание органического роста бизнеса Банка при сохранении достаточной «подушки безопасности», что обеспечивается реинвестированием основной части получаемой прибыли для обеспечения роста доходных активов Банка. Процедуры управления капиталом включают в себя регулярный мониторинг величины капитала, соотнесения его с размером принятых рисков и принятие решений относительно оптимальных, т.е. обеспечивающих наилучшее соотношение риск/доходность, способов использования капитала.

Банк оценивает достаточность капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в соответствии с требованиями Банка России, в частности – Положением № 395-П от 28.12.2012 (в текущей редакции), Инструкцией № 139-И от 03.12.2012 (в текущей редакции). При проведении любых сделок, связанных с принятием риска, в обязательном порядке проводится независимая оценка влияния планируемой сделки на достаточность капитала. Данная оценка является одним из важнейших критериев в процессе принятия управленческих решений.

За отчетный период существенных изменений в политике Банка в части управления капиталом не произошло. Изменение величины капитала произошло в рамках применения указанных выше подходов Банка к управлению капиталом. В отчетном периоде Банк не нарушал установленные требования к капиталу.

В соответствии с принятой в Банке системой учета требований к капиталу и Инструкцией Банка России № 139-И в течение 2 квартала 2016 года объем требований к капиталу составлял:

Показатель	тыс. руб.				
	На начало периода	Максимальный	Минимальный	Средний	На конец периода
Требования к капиталу	523 940	573 020	477 559	520 802	547 901

Повышение требований к капиталу произошло, в значительной мере, за счет снижения значений норматива Н1 в течение последних трех месяцев внутри рассматриваемого периода.

За 1 полугодие 2016 года Банк отразил следующие изменения в капитале, связанные с созданием и восстановлением резервов на возможные потери:

тыс. руб.

Показатель	Доходы	Расходы	Чистое изменение
Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности	143 248	(182 250)	(39 002)
Изменение резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях	2 876	(2 501)	375
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	(2)	(2)
Изменение резервов на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	12 204	(1 132)	11 072
Изменение резервов на возможные потери по прочим активам	15 274	(6 454)	8 820
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	12 290	(12 586)	(296)
ИТОГО за период	185 892	(204 925)	(19 033)

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	490 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	490 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	490 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	31	0

				доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	321 309
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 690 140	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	321 288	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	321 309
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	321 288
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	86 912	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16 351	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	9	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 278 647	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 2016 года у Банка имеются средства в сумме 40 657 тыс. руб., размещенные на корреспондентском счете в ОАО «Мастер-Банк». Данные средства недоступны для использования в связи с отзывом лицензии у данной кредитной организации, поэтому они отражены в составе прочих активов. По данной задолженности в Банке создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в Банке отсутствуют.

6. Информация о принимаемых Банком рисках.

В соответствии с действующей Политикой Банка по рискам в деятельности Банка выделяются следующие виды рисков:

1. Кредитный риск.
2. Страновой риск.
3. Рыночный риск (включает фондовый, валютный, процентный).
4. Риск потери ликвидности.
5. Операционный риск.
6. Правовой риск.
7. Риск потери деловой репутации.
8. Стратегический риск.
9. Регуляторный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Банк не подвержен фондовому риску в связи с отсутствием операций с фондовыми инструментами.

Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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

Риск потери ликвидности – риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норма по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации Банка – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

Управление рисками в Банке – это система регулирования возможных рисков на основе постоянного мониторинга работы Банка с целью развития кредитной организации, получения запланированной прибыли и обеспечения устойчивого финансового состояния. Основными задачами такой системы являются определение оптимальной структуры активов банка для обеспечения приемлемых уровней ликвидности и доходности; расчет лимитов на эмитентов с целью вложения денежных ресурсов в различные инструменты; оценка величин допустимых рисков, т.е. максимальных ожидаемых потерь для всех видов банковских операций; установление лимитов на контрагентов Банка.

При организации системы управления рисками Банк придерживается принципов, изложенных в рекомендациях Базельского комитета банковского регулирования и надзора – Базель I, Базель II, Базель III, а также рекомендаций Банка России в части управления рисками. Ключевым принципом является независимость подразделений, осуществляющих оценку риска от подразделений, принимающих риски. К подразделениям, оценивающим риски, относятся следующие подразделения и коллегиальные органы:

Совет Директоров – определяет стратегические направления развития Банка, а также определяет принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

Правление Банка – определяет политику Банка в части управления рисками в соответствии со стратегическими планами, определенными Советом Директоров. Распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) Банка. Определяет максимальную величину капитала Банка, подверженную риску.

Кредитный комитет Банка – принимает решения о размещении средств Банка в операции коммерческого кредитования и условиях такого размещения, а также основные принципы работы с просроченной и проблемной задолженностью.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) – контролирует исполнение процедур управления ликвидностью, утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности, устанавливает лимиты открытых позиций по Валютному, Процентному и Фондовому рынку, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных подразделений.

Комитет по маркетингу – формирует структуру и величину тарифов по банковским операциям с учетом их себестоимости.

Департамент управления рисками – выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур оценки рисков. Выполняет независимый анализ воздействия различных видов рисков на Банк, данные о которых предоставляются бизнес-подразделениями указанным выше Комитетам и исполнительным органам. Департамент управления рисками является независимым подразделением, отчетывающимся непосредственно перед Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего аудита – осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, проверку выполнения решений органов управления Банка. Служба внутреннего аудита отчетывается перед Комитетом по аудиту и Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля – выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которых проводит оценку соответствия применяемых политик и процедур положениям внутренних нормативных документов, выявлением и эффективностью управления регуляторным риском Банка. Служба внутреннего контроля отчетывается перед Правлением Банка и Единичным исполнительным органом Банка.

Цель Управления рисками, как составной части процесса управления Банком – обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана.

Задачами управления рисками являются:

- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация потерь Банка при наступлении неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отрицательного отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Комитет по рискам – оказывает содействие Совету директоров Банка в решении вопросов улучшения качества и совершенствования процессов и процедур управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется путем проведения регулярного независимого анализа и оценки риска на всех этапах кредитного процесса – до принятия решения о выдаче, при регулярном мониторинге кредитного портфеля и, при необходимости, в процессе сбора просроченной и проблемной задолженности.

В вопросе коммерческого кредитования Банк проводит умеренно-консервативную политику, опирающуюся на следующие принципы:

- проведение детального анализа бизнес-плана заемщика с учетом особенностей занимаемого им сегмента рынка;
- всестороннее изучение и проверка источников погашения кредитов;
- контроль за целевым использованием заемных средств;
- приоритетное кредитование предприятий, предлагающих первоклассное обеспечение и (или) гарантии;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков;
- предложение максимально широкого спектра банковских услуг для заемщиков.

В операциях межбанковского кредитования Банк руководствуется политикой ограничения риска путем формирования лимитов на контрагентов и создания системы постоянно действующего

мониторинга за финансовым состоянием. Принятые Кредитным Комитетом лимиты пересматриваются на регулярной основе и при вновь открывающихся обстоятельствах.

С целью управления валютным риском устанавливаются лимиты открытых валютных позиций по Банку в целом, которые соответствуют лимитам ОВП согласно Инструкции ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методики их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а отдельные подразделения закрывают каждую сделку по покупке или продаже валютного актива в тот же день с Казначейством, Казначейством постоянно осуществляется контроль за соблюдением этих лимитов. Для управления валютным риском используется ограничение возможных потерь путем немедленного закрытия любых существенных валютных позиций. Спекулятивные валютные позиции вообще не открываются.

Управление страновым риском осуществляется путем установления лимитов на операции с резидентами различных стран, а также путем ведения списка стран, работа с резидентами которых считается излишне рискованной для Банка.

Управление рыночным риском, а также риском ликвидности осуществляется путем установления лимитов на допустимые величины открытых позиций в различных инструментах (в т.ч. – валютах), а также на величину допустимого гэпа на определенном горизонте (при проведении GAP-анализа для процентного риска и риска ликвидности)

В целях поддержания устойчивого финансового положения Банка особое внимание уделяется вопросам уменьшения риска ликвидности, т.е. риска несения убытков вследствие неспособности Банка исполнить свои обязательства в полном объеме. Поскольку риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, то для решения этой задачи используется два основных направления: управление мгновенной ликвидностью (глубина анализа до 3-х дней) и стратегическое управление ликвидностью. Управление и контроль за ликвидностью Банка, а также за рисками при проведении финансовых операций, являются важнейшей составляющей деятельности Банка. Эти важные задачи в Банке решают Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами. Основной задачей деятельности Кредитного комитета является оценка и принятие предложений по направлениям инвестирования активов Банка, обсуждение и установление лимитов на заемщиков, эмитентов, контрагентов и на отдельные операции или проекты. Основной задачей деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является оценка рисков потери ликвидности, создание и контроль сбалансированной структуры активов и пассивов в банке, выработка программы мероприятий по предупреждению и преодолению возможных проблем с ликвидностью с минимальными потерями.

Что касается процентных рисков казначейских операций Банк устанавливает лимиты на сделки с различными видами ликвидных активов, определяет оптимальное процентное соотношение предоставленных кредитов и МБК выданных, прочих активов в портфеле, разрабатывая алгоритмы действия в условиях меняющейся конъюнктуры рынка. Единственным работающим активом, доступным Казначейству в предыдущем году были МБК овернайт на банки первого круга. Соответственно, процентные риски от Казначейских операций фактически также отсутствовали.

Управление операционным риском включает в себя анализ основных бизнес-процессов Банка на предмет наличия возможного конфликта интересов, достаточности установленных инструментов контроля, избыточных звеньев в бизнес-процессах. Также в процессе управления операционным риском ведется база данных по рисковому событиям, на основании которой определяются допустимые лимиты и выявляются зоны и процессы с повышенным уровнем операционного риска, разрабатываются методы их снижения.

Также Казначейство Банка осуществляет оперативное управление процентным риском банковской книги с целью обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок, определяет пропорции плановой структуры активов и пассивов по срокам и валютам, исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам. Казначейство также устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения по различным срокам и валютам. Дополнительно, на ежеквартальной основе проводится гэп-анализ по процентному риску и осуществляется стресс-тестирование для оценки влияния изменения процентных ставок на капитал Банка с учетом дополнительных факторов (досрочный возврат депозитов, исполнение внебалансовых обязательств) по сценариям параллельного сдвига кривой доходности.

Что касается чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, следует отметить, что согласно Положению ЦБ РФ от 3 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными

организациями величины рыночного риска», чувствительность к процентному и фондовому риску торгового портфеля практически отсутствует, вследствие отсутствия у Банка соответствующих портфелей финансовых инструментов, справедливая стоимость которых зависит от фондовых индексов или от котировок отдельных ценных бумаг на фондовых рынках, либо непосредственно зависящих от изменения рыночной процентной ставки. Банк также фактически не подвержен влиянию процентных рисков, нежели валютных рисков. Последнее обстоятельство связано с тем, что Банк фактически осуществляет операции и держит позиции только в самых распространенных и наиболее ликвидных валютах (рубли, доллар США, евро). Позиции по указанным валютам легко закрываются при необходимости через ММВБ или любой из банков – контрагентов. В тоже время Банк не держит долгосрочных валютных позиций, все возникающие валютные позиции, превышающие 50 тысяч долларов США или эквивалент закрываются практически немедленно на клиентах, через биржу или банки – контрагенты.

С другой стороны, управление процентным риском банковской книги путем осуществления активных операций представляется весьма затруднительным, если не сказать не всегда возможным. Привлечение Банком необходимого фондирования на рынке МБК ограничено практическим отсутствием лимитов на Банк со стороны большинства контрагентов. Размещение средств на рынке МБК возможно, но нежелательно, так как премия за ликвидность достаточно велика, и стоимость срочных пассивов для Банка выше, чем бид для банков первого и второго круга.

Таким образом, рынок МБК не поможет непосредственному регулированию процентных позиций. Казначейство регулирует процентные позиции косвенно, через установление диверсифицированных трансфертных ставок в зависимости от вида валюты, объема и срочности размещаемых и привлекаемых ресурсов. Указанные трансфертные ставки корректируются в зависимости от необходимости создать или нивелировать те или иные процентные позиции в зависимости от источников процентного риска. Влияние указанного механизма достаточно инерционно и не позволяет оперативно демпфировать быстрые негативные изменения структуры активов и пассивов, а также неожиданные движения рыночных индикаторов.

Среди источников процентного риска, оказывающих влияние на финансовый результат и капитал Банка, наиболее существенными являются следующие:

- 1) несовпадение активов и пассивов в одной валюте по срокам
- 2) фактическое фондирование активов в одной валюте пассивами в другой валюте
- 3) риск параллельного сдвига кривой доходности в любой из валют
- 4) риск изменения формы кривой доходности (изменение наклона, кривизны, инвертирование кривой)
- 5) опционный риск (риск досрочного изъятия пассивов, предоплаты по выданным кредитам и неожиданного запроса на использования открытых лимитов и линий)
- 6) одновременное влияние двух и более вышеуказанных факторов.

Процентные позиции Банка оцениваются не реже 1 раза в месяц, в случае наличия кризиса на рынке раз в 2 недели или чаще. При необходимости вмешательства Казначейство устанавливает трансфертные ставки в широком диапазоне от стимулирующих до, фактически, запретительных. На трансфертные ставки влияет также позиция по ликвидности в каждой отдельной валюте, а также общепанковская позиция по ликвидности. В самом общем случае риск нехватки ликвидности имеет более высокий ранг по сравнению с процентным риском.

Основные допущения и сценарии при ГЭП-анализе процентного риска. ГЭП анализ для цели контроля и управления процентным риском является развитием ГЭП-анализа для цели контроля и управления ликвидностью. Однако, в отличие от ликвидных позиций, когда каждый транш кредита может иметь свой срок погашения, срок переоценки является единым для всего кредита и совпадает со сроком его погашения. То же и с овердрафтами – контролируется не срок промежуточного погашения, а срок окончания действия лимита. Допущением является тот факт, что на дату погашения срочный актив или пассив никуда не денутся, но будут перераспределены на тот же срок по новой актуальной ставке.

Среди применяемых сценариев – параллельный сдвиг кривой доходности для всех сроков переоценки на четыре-пять процентных пунктов вверх и вниз от текущего уровня; одновременный рост рыночной ставки СВОП USD / RUB и увеличение фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США; рост дюрации срочных активов при снижении дюрации срочных пассивов в условиях роста рыночных процентных ставок.

Второй сценарий (одновременный рост рыночной ставки СВОП USD / RUB и увеличение фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США) позволяет описать

влияние изменения процентных ставок на финансовый результат в разрезе валют. Любая торгуемая на ММВБ валюта может быть преобразована через механизм СВОП в рубли, при этом стоимость фондирования оказывается равной стоимости фондирования в указанной валюте плюс стоимость СВОП из соответствующей валюты в рубли. Таким образом на финансовый результат Банка оказывает влияние как изменение рыночных ставок в каждой отдельной валюте, так и изменение соответствующей ставки СВОП, с учетом фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США или ЕВРО.

Управление правовым риском осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и прочих документов, постоянная и регулярная проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей. Оперативное управление правовым риском осуществляет Юридическая служба.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется путем проведения постоянного мониторинга информационной среды, оптимизации бизнес-процессов, обеспечения своевременного исполнения обязательств перед клиентом, недопущения вовлеченности Банка в процессы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма. Основными подразделениями, ответственными за управление данным риском, являются Департамент маркетинга, Отдел финансового мониторинга и Департамент управления рисками. На стратегическом уровне, управление риском потери деловой репутации осуществляют собственники Банка и Правление.

Основным инструментом управления стратегическим риском является регулярное планирование деятельности Банка на различные временные горизонты. Управление стратегическим риском осуществляют участники Банка, Совет Директоров, Правление и коллегиальные органы (комитеты) в рамках своих полномочий.

Управление регуляторным риском осуществляется на основании мониторинга и анализа изменений в законодательстве Российской Федерации и соответствия внутренних документов Банка этим изменениям.

Во внутренних нормативных документах Банка по управлению различными видами рисков указаны формы и периодичность подготовки внутренней отчетности по рискам. Основная часть отчетности готовится на ежемесячной основе (отчет по кредитному портфелю, отчеты по событиям в части операционного риска), при этом предусмотрены более регулярные отчеты по тем видам риска, которые могут реализоваться в более короткие сроки и могут потребовать принятия немедленных мер для снижения риска (например – риск ликвидности).

Банк не проводит операции по привлечению средств под залог активов (в том числе с Банком России), а также не проводит сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (РЕПО). Банк не проводит операций, связанных с принятием на себя рыночных рисков по торговому портфелю. Банк не осуществляет инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющиеся в наличии для продажи.

Страновой риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка

Страновая концентрация активов и обязательств КБ «БТФ» ООО по состоянию на 01.07.2016 года
(в тыс. руб.)

№ п/п	Статья активов/пассивов	Итого	РФ		СНГ		Развитые страны		Другие страны	
			Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
	АКТИВЫ									
1	Денежные средства	356 830	356 830	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	246 412	246 412	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
3	Средства кредитных организациях в	745 482	723 794	97.1	0	0.0	0	0	21 688	2.9
4	Чистая ссудная	3 533 163	3 317 093	93.9	1 043	0	69 430	2.0	145 597	4.1

	задолженность									
5	Чистые вложения в ценные бумаги	2	2	100.0						
6	Требования по текущему налогу на прибыль	1 297	1 297	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
7	Отложенный налоговый актив	16 351	16 351	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 912	86 912	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	106 106	106 106	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
10	Прочие активы	700 393	247 451	35.3	433 841	62.0	18 912	2.7	189	0
	ИТОГО АКТИВОВ	5 792 948	5 102 248	88.1	434 884	7.5	88 342	1.5	167 474	2.9
	ПАССИВЫ									
1	Средства кредитных организаций	321 288	0	0.0	0	0.0	0	0.0	321 288	100.0
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 368 852	3 857 360	88.3	32 122	0.7	415 602	9.5	63 768	1.5
2.1	<i>Вклады физических лиц</i>	<i>3 630 714</i>	<i>3 249 749</i>	<i>89.5</i>	<i>32 034</i>	<i>0.9</i>	<i>328 548</i>	<i>9.0</i>	<i>20 383</i>	<i>0.6</i>
3	Выпущенные долговые обязательства	510 204	431 862	84.6	0	0.0	78 342	15.4	0	0
4	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
5	Прочие обязательства	49 895	26 151	52.4	1	0.0	23 704	47.5	39	0.0
6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1524	1524	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
7	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 251 763	4 316 897	82.2	32 123	0.6	517 648	9.9	385 095	7.3

Страновая концентрация активов и обязательств КБ «БТФ» ООО по состоянию на 01.01.2016 года
(в тыс. руб.)

№ п/п	Статья активов/пассивов	Итого	РФ		СНГ		Развитые страны		Другие страны	
			Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
	АКТИВЫ									
1	Денежные средства	281 031	281 031	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2	Средства кредитных	345 949	345 949	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0

	организаций в Центральном банке РФ									
3	Средства кредитных организаций	1 184 942	734 470	62.0	0	0.0	400 793	33.8	49 679	4.2
4	Чистая ссудная задолженность	3 813 560	3 547 943	93.0	2 674	0.1	117 699	3.1	145 244	3.8
5	Требования по текущему налогу на прибыль	1 297	1 297	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
6	Отложенный налоговый актив	17 317	17 317	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203 618	203 618	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
8	Прочие активы	689709	231871	33.6	433 840	62.9	23 655	3.4	343	0.1
	ИТОГО АКТИВОВ	6 537 423	5 363 496	82.0	436 514	6.7	542 147	8.3	195 266	3.0
	ПАССИВЫ									
1	Средства кредитных организаций	364 414	0	0.0	0	0.0	0	0.0	364 414	100.0
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 776 316	4 175 639	87.4	43 978	0.9	394 352	8.3	162 347	3.4
2.1	<i>Вклады физических лиц</i>	<i>3 736 151</i>	<i>3 316 983</i>	<i>88.8</i>	<i>43 878</i>	<i>1.2</i>	<i>358 063</i>	<i>9.6</i>	<i>17 227</i>	<i>0.4</i>
3	Выпущенные долговые обязательства	700 896	492 509	70.3	0	0.0	208 387	29.7	0	0.0
4	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
5	Прочие обязательства	348 237	331 860	95.3	0	0.0	16377	4.7	0	0.0
6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1228	1228	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
7	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 191 091	5 001 236	80.8	43 978	0.7	619 116	10.0	526761	8.5

Риск ликвидности

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения
на 01.07.2016

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
1. Денежные средства	356 830	-	-	-	-	356 830
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	68 840	-	-	-	177 572	246 412
2.1. Обязательные резервы	-	-	-	-	177 572	177 572
3. Средства в кредитных организациях	745 482	-	-	-	-	745 482
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	497 035	1 166 181	504 662	1 365 285	-	3 533 163
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2	2
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8. Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 297	1 297
9. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	16 351	16 351
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	86 912	86 912
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	106 106	106 106
12. Прочие активы	23 707	7 707	453 024	215 955	-	700 393
13. Итого активов	1 691 894	1 173 888	957 686	1 581 240	388 240	5 792 948
Обязательства:						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
15. Средства кредитных организаций	-	-	-	321 288	-	321 288
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 926 136	590 892	1 254 424	597 400	-	4 368 852
16.1. Вклады физических лиц	1 398 236	426 597	1 235 404	507 477	-	3 630 714
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	495 728	10 961	-	3 515	-	510 204
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	43 011	3 254	1 751	1 879	-	49 895
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	597	572	355	0	-	1 524

<i>потерям и операциям с резидентами оффшорных зон</i>						
23.Итого обязательств	2 465 472	605 679	1 256 530	924 082	-	5 251 763
Чистый разрыв ликвидности	(773 578)	568 209	(298 844)	657 158	388 240	541 185
Совокупный разрыв ликвидности	(773 578)	(205 369)	(504 213)	152 945	541 185	-

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения
на 01.01.2016

	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы:						
1. Денежные средства	281 031	-	-	-	-	281 031
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	134 149	-	-	-	211 800	345 949
2.1. Обязательные резервы	-	-	-	-	211 800	211 800
3. Средства в кредитных организациях	1 184 942	-	-	-	-	1 184 942
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	747 892	953 299	783 744	1 328 625	-	3 813 560
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8. Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 297	1 297
9. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	17 317	17 317
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	203 618	203 618
11. Прочие активы	47 095	49 679	552 651	40 284	-	689 709
12.Итого активов	2 395 109	1 002 978	1 336 395	1 368 909	434 032	6 537 423
Обязательства:						
13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
14. Средства кредитных организаций	-	-	-	364 414	-	364 414
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 321 865	1 333 700	1 711 799	408 952	-	4 776 316
15.1. Вклады физических лиц	461 772	1 182 379	1 711 799	380 201	-	3 736 151
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17. Выпущенные долговые обязательства	559 319	125 395	12 233	3949	-	700 896
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-

20.Прочие обязательства	330 177	14 277	2 854	929	-	348 237
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	783	34	411	-	1 228
22.Итого обязательств	2 211 361	1 474 155	1 726 920	778 655	-	6 191 091
Чистый разрыв ликвидности	183 748	(471 177)	(390 525)	590 254	434 032	346 332
Совокупный разрыв ликвидности	183 748	(287 429)	(677 954)	(87 700)	346 332	-

Кредитный риск

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных под эти активы резервах по состоянию на 01.07.2016 (тыс. руб.)

№ п/п	Вид просроченного актива	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	Резерв
1	Ссуды, предоставленные клиентам (в т.ч. учтенные векселя)	5 149	4 691	4 929	86 008	100 777	71 927
2	Требования по получению процентных доходов	2 431	1 222	20	12 926	16 599	11 448
3	Прочие требования	34	127	161	41 969	42 291	42 257
	ИТОГО	7 614	6 040	5 110	140 903	159 667	125 632

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных под эти активы резервах по состоянию на 01.01.2016 (тыс. руб.)

№ п/п	Вид просроченного актива	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	Резерв
1	Ссуды, предоставленные клиентам (в т.ч. учтенные векселя)	1 100	3 011	4 838	189 347	198 296	125 169
2	Требования по получению процентных доходов	12	165	613	17 311	18 101	13 383
3	Прочие требования	110	181	152	46 469	46 912	46 802
	ИТОГО	1 222	3 357	5 603	253 127	263 309	185 354

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена в нижеприведенных таблицах:

по состоянию на 01.07.2016 (тыс. руб.)

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
1	Требования к кредитным организациям	1 001 409	932 950	0	27 454	0	41 005	46 770	46 770
1.1	корреспондентские счета	111 950	84 432	0	27 454	0	64	5 829	5 829
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	207 711	207 711	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	681 748	640 807	0	0	0	40 941	40 941	40 941

1.5	требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	X	0
2	Требования к юридическим лицам	3 192 966	717 796	1 126 625	741 104	320 782	286 659	589 697	200 848
2.1	предоставленные кредиты	2 868 810	539 014	1 088 938	665 323	319 225	256 310	575 101	174 508
2.2	Вложения в ценные бумаги	4	0	0	0	4	0	2	2
2.3	учтенные векселя	63 500	0	0	63 500	0	0	13 335	13 335
2.4	прочие требования	179 233	177 974	0	0	0	1 259	1 259	1 259
2.5	требования по получению процентных доходов	81 419	808	37 687	12 281	1 553	29 090	X	11 744
3	Требования к физическим лицам	1 067 855	537 342	212 720	206 825	96 543	14 425	106 199	36 746
3.1	предоставленные кредиты	601 667	102 559	198 169	202 240	85 428	13 271	105 920	32 547
3.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	прочие требования	445 937	433 793	12 087	0	0	57	279	279
3.3.1	В т.ч. требования, признаваемые ссудами	12 087	0	12 087	0	0	0	222	222
3.4	требования по получению процентных доходов	20 251	990	2 464	4 585	11 115	1 097	X	3 920
	ИТОГО	5 262 230	2 188 088	1 339 345	975 383	417 325	342 089	742 666	284 364

по состоянию на 01.01.2016 (тыс. руб.)

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
1	Требования к кредитным организациям	1 641 502	1 544 678	55 819	0	0	41 005	47 145	47 145
1.1	корреспондентские счета	643 026	587 143	55 819	0	0	64	6 204	6 204
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	408 746	408 746	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	589 425	548 484	0	0	0	40 941	40 941	40 941
1.5	требования по получению процентных доходов	305	305	0	0	0	0	X	0
2	Требования к юридическим лицам	3 110 977	1 170 585	909 724	575 392	221 135	234 141	454 753	135 549
2.1	предоставленные кредиты	2 794 645	997 318	906 931	467 325	219 954	203 117	439 667	106 524
2.2	учтенные векселя	66 340	0	0	66 340	0	0	13 931	13 931
2.3	прочие требования	172 753	171 446	0	192	0	1 115	1 155	1 155
2.4	требования по получению процентных доходов	77 239	1 821	2 793	41 535	1 181	29 909	X	13 939
3	Требования к физическим лицам	1 201 700	555 044	259 507	237 559	84 324	65 266	153 756	86 613
3.1	предоставленные кредиты	722 614	120 570	242 270	231 706	75 208	52 860	147 274	71 788
3.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	прочие требования	453 735	433 795	13 709	0	0	6 231	6 482	6 482
3.3.1	В т.ч. требования, признаваемые ссудами	13 709	0	13 709	0	0	0	251	251
3.4	требования по получению процентных доходов	25 351	679	3 528	5 853	9 116	6 175	X	8 343
	ИТОГО	5 954 179	3 270 307	1 225 050	812 951	305 459	340 412	655 654	269 307

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2016 г.(тыс. руб.)

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам и ИП	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:	-	635 934	15 624	651 558
<i>Гарантийный депозит</i>	-	139 552	0	139 552
<i>Ценные бумаги</i>	-	496 382	15 624	512 006
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:	-	1 986 340	602 545	2 588 885
<i>Недвижимость</i>	-	1 747 365	589 397	2 336 762
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:	-	14 151 655	843 841	14 995 496
<i>Недвижимость</i>	-	486 497	92 869	579 366
<i>Залог товаров/оборудования</i>	-	324 533	5 114	329 647
<i>Залог автомобилей</i>	-	1 772	6 036	7 808
<i>Поручительства</i>	-	13 327 987	725 204	14 053 191
<i>Залог ценных бумаг/долей</i>	-	10 866	14 618	25 484
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	16 773 929	1 462 010	18 235 939

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 г.(тыс.руб.)

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам и ИП	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:	-	836 562	18 057	854 619
<i>Гарантийный депозит</i>	-	155 015	0	155 015
<i>Ценные бумаги</i>	-	681 547	18 057	699 604
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:	-	3 058 836	554 162	3 612 998
<i>Недвижимость</i>	-	2 516 475	525 730	3 042 205

Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:	-	14 486 413	968 960	15 455 373
<i>Недвижимость</i>	-	227 271	90 050	317 321
<i>Залог товаров/оборудования</i>	-	112 898	5 814	118 712
<i>Залог автомобилей</i>	-	0	10 566	10 566
<i>Поручительства</i>	-	14 133 886	847 911	14 981 797
<i>Залог ценных бумаг/долей</i>	-	12 358	14 619	26 977
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	18 381 811	1 541 179	19 922 990

В своей деятельности Банк следует принципам осторожного консерватизма, который в том числе выражается в стремлении к максимальному покрытию выданных кредитов обеспечением. В силу позиционирования Банка как Банка-бутика, конкретные требования по величине и составу обеспечения определяются для каждого клиента индивидуально, исходя из структуры сделки, при этом приоритет отдается «твердому» обеспечению – залог предметов, имеющих широкий и стабильный рынок (недвижимость, автомобили, товары массового потребления). В соответствии с Кредитной Политикой, при кредитовании юридических лиц обязательным условием является поручительство собственников/бенефициаров компании. Обеспечение по межбанковским кредитам как правило не запрашивается, так как Банк размещает средства на данном рынке на минимальные сроки (овернайт) и по сложившейся рыночной практике, подобные сделки совершаются как правило без обеспечения.

В Банке действует независимое подразделение – Департамент по работе с залогами, задачей которого является оценка и контроль предмета обеспечения. При необходимости производится дополнительная оценка предмета обеспечения специализированными оценочными компаниями. При оценке стоимости предмета обеспечения Банк использует наиболее подходящую к типу обеспечения комбинацию стандартных подходов – доходного, затратного и сравнительного.

Банк регулярно проводит переоценку обеспечения. Периодичность переоценки большинства залогов – 1 раз в 3 месяца, т.к. Банк не работает с залогом, подверженным резким и быстрым колебанием цены (акции, облигации, прочие фондовые инструменты) и необходимости в более частом мониторинге нет. При этом, Банк отслеживает изменения на рынках предоставленного в обеспечение имущества и проводит внеплановую оценку стоимости залога в случае изменения рыночной конъюнктуры.

Сделки по реализации заложенного имущества проводятся под контролем Банка и, при возможности, в Банке (через счета или ячейки). Соответствие цены реализации залога его справедливой стоимости контролирует Департамент по работе с залогами.

Банк, как правило, не принимает в залог предметы, имеющие обременения иных кредиторов. В случае предоставления заложенного Банку имущества в качестве обеспечения по ссудам в иных кредитных организациях, обязательным требованием Банка является сохранение за ним права первого залогодержателя.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

по состоянию на 01.07.2016 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма словныхобяз-з-в	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчет-ный	Сформи-рованный
1	Неиспользованные кредитные линии	208 627	105 667	60 325	42 635	0	0	9 556	597
2	Выданные гарантии и поручительства	102 103	35 000	67 103	0	0	0	927	927
	ИТОГО	310 730	140 667	127 428	42 635	0	0	10 483	1 524

по состоянию на 01.01.2016 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма словныхобъя 3-в	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчет-ный	Сформи-рован-ный
1	Неиспользованные кредитные линии	379 311	282 382	55 532	12 663	28 734	0	16 113	1 228
2	Выданные гарантии и поручительства	26 489	26 489	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	405 800	308 871	55 532	12 663	28 734	0	16 113	1 228

Сведения о реструктурированных ссудах.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд на 01.07.2016 года составляет 22,6%, на 01.01.2016–26%. Банком постоянно ведется работа по погашению реструктурированных ссуд. Кроме ссуд, реструктурированная задолженность в Банке отсутствует. Информация о реструктурированных ссудах показана в нижеприведенных таблицах.

по состоянию на 01.07.2016 (в тыс. руб.)

Справочно: общий объем ссудной задолженности 3 753 775 тыс. руб.

№ п/п	Сумма реструктурированной ссуды	Вид реструктуризации	Удельный вес в общем объеме ссуд
1.	161 566	Увеличение срока возврата основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде	4,3%
2.	89 455	Увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки	2,4%
3.	224 541	Увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов по ссуде	6,0%
4.	372 548	Увеличение срока возврата основного долга	9,9%
5.	0	Изменение графика уплаты процентов по ссуде	0,0%
6.	0	Увеличение суммы основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов по ссуде	0,0%
7.	0	Увеличение суммы основного долга	0,0%
	848 110		22,6%

по состоянию на 01.01.2016 (в тыс. руб.)

Справочно: общий объем ссудной задолженности 4 006 054 тыс. руб.

№ п/п	Сумма реструктурированной ссуды	Вид реструктуризации	Удельный вес в общем объеме ссуд
1.	63 494	Увеличение срока возврата основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде	1,6%
2.	70 697	Увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки	1,8%
3.	205078	Увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов по ссуде	5,0%
4.	657 095	Увеличение срока возврата основного долга	16,4%
5.	0	Изменение графика уплаты процентов по ссуде	0,0%
6.	47 021	Увеличение суммы основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов по ссуде	1,2%
7.	0	Увеличение суммы основного долга	0,0%
	1 043 385		26,0%

Процентный риск

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного дохода к изменению процентных ставок, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам по состоянию на 01.07.2016 г. и на 01.01.2016.

Показатель по данным формы 0409127	Сумма, тыс. руб. на 01.07.2016	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2016
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 базисных пунктов	(38 642)	(24 032)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 базисных пунктов	38 642	24 032
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в руб.	(32 039)	(13 423)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в руб.	32 039	13 423
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в долларах США	(2 696)	(5 760)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в долларах США	2 696	5 760
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в евро	(3 906)	(4 848)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в евро	3 906	4 848

Валютный риск

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 июля 2016 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(39 494)	331 160	200	4	291 870
Чистая позиция «спот»	(77 109)	(364 596)	-	-	(441 705)
Совокупная балансовая позиция	(116 603)	(33 436)	200	4	(149 835)
Совокупная внебалансовая позиция	103 321	32 716	-	-	136 037
Открытая валютная позиция Банка	(13 282)	(720)	200	4	(13 798)

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(11 253)	311 785	7 107	5	307 644
Чистая позиция «спот»	(58 264)	(345 089)	-	-	(403 353)
Совокупная балансовая позиция	(69 517)	(33 304)	7 107	5	(95 709)
Совокупная внебалансовая позиция	76 315	34 211	-	-	110 526
Открытая валютная позиция Банка	6 798	907	7 107	5	14 817

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за 1 полугодие 2016 года к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за отчетный период в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за отчетный период.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение</i>	<i>Влияние на</i>
	<i>курса валют</i>	<i>прибыль за год</i>
	<i>1 полугодие 2016</i>	<i>1 полугодие 2016</i>
<i>Доллары США</i>	5%	(531)
<i>Евро</i>	5%	(29)

Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

В отчетном году в учетную политику Банка не вносились изменения, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации и инструктивных указаний Банка России.

Требования и обязательства по финансовым активам (иностранной валюте, ценным бумагам), имеющим рыночные котировки или официально устанавливаемые курсы, переоцениваются в обязательном порядке.

Сделки купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учитываются с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета сделок купли-продажи различных финансовых активов, в главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)».

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов Банка, производится на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. В отчетном периоде начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете ежемесячно 27-го числа каждого месяца за весь месяц и в последний рабочий день месяца за весь месяц, в соответствии с условиями договора. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам на расходы и на доходы Банка соответственно, осуществлялся в отчетном периоде по методу «начисления».

Формирование резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам (РВПС) осуществляется по сумме основного долга по всем ссудам в момент размещения средств. Созданный резерв формируется в валюте Российской Федерации за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Общая величина резерва (остатки на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам) ежемесячно уточняется (корректируется) в зависимости от суммы фактической ссудной задолженности, при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также при изменении категории качества, к которой отнесена та или иная ссудная или приравненная к ссудной задолженность.

Резерв на возможные потери (РВП), создаваемый в соответствии с Положением №283-П формируется и уточняется ежемесячно в последний день месяца.

Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости при его приобретении.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. При этом лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств с 01 января 2016 года составляет 100 000,00 рублей на дату приобретения. Списание с баланса основных средств осуществляется на основании Акта.

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные результаты интеллектуальной деятельности. Первоначальной стоимостью приобретаемых нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма, фактических затрат на приобретение. Стоимость приобретенных нематериальных активов принимается к учету в сумме, превышающей 100000,00 рублей. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальные расходы, расходы на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств).

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью ниже установленного лимита (100 000 рублей) независимо от срока службы. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании соответствующим образом оформленных расходных накладных.

В Москве КБ «БТФ» ООО не является собственником зданий и сооружений, используемых в основной деятельности, в связи с чем, Банк является арендатором занимаемых площадей. Все затраты на электроэнергию включены в размер арендной платы либо компенсируются арендодателю по выставленному им счету. Напрямую с ОАО «Мосэнергосбыт» расчеты не производятся. В балансе Банка имеются объекты недвижимости, приобретенные Банком по соглашениям об отступном или по решению суда. Эти объекты Банком в состав основных средств не вводятся, а учитываются для дальнейшей продажи.

Отражение по счетам бухгалтерского учета доходов и расходов в отчетном периоде велось по методу «начисления» в порядке, установленном Положением Банка России от 16.07.12 г. № 385-П. Доходы и расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете на отдельных лицевых счетах доходов и расходов будущих периодов и списываются соответственно на доходы/расходы ежеквартально в течение срока, к которому они относятся.

В отчетном периоде бухгалтерский учет применялся во всех случаях оценки имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28.07.2016



С.В. Шеманская
Т.В. Шелепова

С.В.Шеманская

Т.В. Шелепова