

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 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 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	296551	310494
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	400664	740623
2.1	Обязательные резервы	2	187374	210438
3	Средства в кредитных организациях	3	1009523	1658254
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5	3499943	5984856
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		104	0
9	Отложенный налоговый актив		13929	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	323446	339820
11	Прочие активы	9	262134	187378
12	Всего активов		5806294	9221425
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10	0	0
14	Средства кредитных организаций	11	574048	3360984
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	4244431	5165013
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		3032466	3038583
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	14	507349	211218
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	15	27882	39600
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16	420	442
22	Всего обязательств		5354130	8777257
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

23	Средства акционеров (участников)	17	190000	190000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		47256	47256
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21	21
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		205456	193047
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9431	13844
31	Всего источников собственных средств		452164	444168
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		251478	1064929
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		65966	45646
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Шеманская С.В. Шеманская С.В.

Зам. главного бухгалтера

Шелепова Т.В.

Шелепова Т.В.

30.10.2014

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 9 месяцев 2014 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)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		306941	349832
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		33148	49218
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		273793	300614
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:		198081	222262
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		18532	15675
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		172433	198688
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		7116	7899
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		108860	127570
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:		17214	-42030
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1284	9830
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		126074	85540
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		8055	1903
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		65274	37972
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1584	42911
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		83831	144745
13	Комиссионные расходы		7849	17390
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-31575	-20365
17	Прочие операционные доходы		11245	38288
18	Чистые доходы (расходы)		256639	313604
19	Операционные расходы		254823	286336

20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1816	27268
21	Возмещение (расход) по налогам		-7615	13424
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		9431	13844
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9431	13844

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера

30.10.2014



Шеманская С.В. Шеманская С.В.

Шелепова Т.В.

Шелепова Т.В.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.10.2014 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		607457.0	40283.0	647740.0
1.1	Источники базового капитала:		442712.0	0.0	442712.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		190000.0	0.0	190000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		190000.0	0.0	190000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		47256.0	0.0	47256.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		205456.0	0.0	205456.0
1.1.4.1	прошлых лет		193047.0	12409.0	205456.0
1.1.4.2	отчетного года		12409.0	-12409.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		50.0	-11.0	39.0
1.2.1	Нематериальные активы		10.0	-2.0	8.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		40.0	-9.0	31.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		442662.0	11.0	442673.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		40.0	-9.0	31.0

1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные			0.0		0.0
1.5.2.2	существенные			0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные			0.0		0.0
1.5.3.2	существенные			0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал			0.0		0.0
1.7	Основной капитал			442662.0	11.0	442673.0
1.8	Источники дополнительного капитала:			164795.0	42196.0	206991.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:			1128.0	8909.0	10037.0
1.8.3.1	текущего года			1128.0	8909.0	10037.0
1.8.3.2	прошлых лет			0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:			163646.0	33287.0	196933.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>			0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества			21.0	0.0	21.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0.0	1924.0	1924.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные			0.0		0.0
1.9.2.2	существенные			0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный			0.0		0.0
1.9.3.2	существенный			0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0		0.0

1.11	Дополнительный капитал		164795.0	40272.0	205067.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2306404.0	536578.0	2842982.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2306404.0	536578.0	2842982.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.6	X	8.2
3.2	Достаточность основного капитала		8.6	X	8.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.8	X	12.0

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		293810	13762	307572
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		180382	-26716	153666
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		112810	40676	153486
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		618	-198	420
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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 343362, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 99663;
 - 1.2. изменения качества ссуд 166957;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6485;
 - 1.4. иных причин 70257.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 370078, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 510;
 - 2.2. погашения ссуд 92933;
 - 2.3. изменения качества ссуд 8240;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14131;
 - 2.5. иных причин 254264.

Председатель Правления



Шеманская С.В. Шеманская С.В.

Зам. главного бухгалтера

Шелепова Т.В.

Шелепова Т.В.

30.10.2014

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 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
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	8.2	7.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	8.2	7.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	12.0	10.8
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	63.3	101.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	101.6	91.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	40.3	85.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 24.7 Минимальное 0.1	Максимальное 23.2 Минимальное 1.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	397.3	359.5
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	1.9	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		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)				

Председатель Правления



Мелан - Шеманская С.В.

Зам. главного бухгалтера

Шелепова

Шелепова Т.В.

30.10.2014

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 01.10.2014 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 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:		51413	38075
1.1.1	проценты полученные		337608	343885
1.1.2	проценты уплаченные		-199414	-217001
1.1.3	комиссии полученные		83831	144745
1.1.4	комиссии уплаченные		-7849	-17390
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		8055	1903
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		65274	37972
1.1.8	прочие операционные доходы		7690	38663
1.1.9	операционные расходы		-250405	-280355
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		6623	-14347
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-161650	89872
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		94332	-33020
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 ссудной задолженности		-298770	-250053
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-89214	811
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		101392	419637
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-312685	-43875
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		352175	-1456
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8880	-2172
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-110237	127947
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"		0	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		2000	-683
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3559	191925
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		5559	191242
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	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)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		193778	97010
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		89100	416199
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1430264	2082734
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1519364	2498933

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера

30.10.2014



Шеманская С.В. Шеманская С.В.

Шелепова Т.В.

Шелепова Т.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2014 ГОДА
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с ограниченной
ответственностью)

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 9 месяцев 2014 года в тысячах рублей.

Прибыль Банка за 9 месяцев 2014 год составила 9 431 тыс. руб.

В 2014 году основными областями рынка, в которых была сосредоточена подавляющая часть финансовых операций КБ «Банк Торгового Финансирования» ООО, являлись:

- коммерческое кредитование;
- операции на межбанковском рынке;

За 9 месяцев 2014 года основной объем доходов получен Банком от операций кредитования юридических лиц и физических лиц. Поэтому главной целью проводимой кредитной политики Банка являлось формирование высококачественного и высокодоходного кредитного портфеля и создание стабильных условий финансовой деятельности Банка.

Общая сумма ссудной задолженности на 01.10.2014 года составила 3 643 362 тыс. руб., а сумма просроченной задолженности – 145 858 тыс. руб.

Стремясь к постоянному увеличению работающего кредитного портфеля, Банк одновременно проявлял разумную заботу о формировании резерва на возможные потери по ссудам. К концу 3 квартала 2014 года сформированный РВПС составил 143 419 тыс. руб.

Объем открытых неиспользованных кредитных линий составил 237 673 тыс. руб.

В течение года Банк продолжил свое участие на рынке МБК. Основным критерием при выборе контрагентов на рынке МБК являлась устойчивость и надежность Банков-партнеров.

Операции Банка на фондовом рынке состояли из формирования портфеля векселей. На конец отчетного квартала объем портфеля учтенных векселей составлял 146 447 тыс. рублей.

Объем портфеля эмиссионных ценных бумаг (акции, облигации) Банка в течение всего отчетного периода равен нулю.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Информация представлена в разрезе статей бухгалтерского баланса. Нумерация статей соответствует номеру пояснений в отчете по форме 0409806.

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты

	<u>На 01 октября 2014 г.</u>
1. Наличные денежные средства, в т.ч.:	296 551
<i>в рублях РФ</i>	126 591
<i>в иностранной валюте, в т.ч.:</i>	169 960
<i>в долларах США</i>	145 516
<i>в евро</i>	24 444
2. Остаток на корреспондентском счете в Банке России	213 290
2. Обязательные резервы в Банке России	187 374
3. Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	1 009 523

<i>Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях:</i>	685 229
<i>Российской Федерации</i>	123 185
<i>других стран</i>	562 044
<i>Взносы в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион</i>	2 963
<i>Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)</i>	3 151
<i>Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для индивидуального клирингового обеспечения</i>	363 581
<i>Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентском счете в ОАО "Мастер-Банк"</i>	(42 651)
<i>Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентском счете в FBME BANK LTD</i>	(2 719)
<i>Резерв на возможные потери по остаткам счетов в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»</i>	(31)

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату в Банке отсутствуют.

5. Чистая ссудная задолженность

	На 01 октября 2014 г.
Кредиты юридическим лицам-резидентам, в т.ч.:	2 648 955
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	3 000
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	20 285
Кредиты физическим лицам-резидентам, в т.ч.:	527 890
<i>Потребительские кредиты</i>	405 453
<i>Ипотечные кредиты</i>	119 099
<i>Жилищные кредиты</i>	-
<i>Автокредиты</i>	3 338
Кредиты физическим лицам-нерезидентам	7 299
Учтенные векселя клиентов	82 890
Учтенные векселя кредитных организаций	146 447
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	-
Межбанковские кредиты	209 596
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	(143 419)
Итого чистая ссудная задолженность	3 499 943

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам

	На 01 октября 2014 г.
<i>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января</i>	(168 564)

Восстановление/(Создание) резерва	24 921
Списано за счет резерва	224
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 30 сентября	(143 419)

6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в Банке отсутствуют.

7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в Банке отсутствуют.

8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

На 01 октября 2014г

Основные средства	49 399
Амортизация основных средств	(33 648)
Нематериальные активы	123
Амортизация нематериальных активов	(84)
Материальные запасы, в т.ч.:	406 708
<i>Внеоборотные запасы</i>	406 626
Резервы по внеоборотным запасам	(99 052)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	323 446

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

На 01 октября 2014г.

Взысканные активы

Внеоборотные запасы, в т.ч.	
<i>Жилая недвижимость</i>	277 761
<i>Нежилые помещения</i>	96 180
<i>Земля</i>	32 685
Итого	406 626

9. Прочие активы

На 01 октября 2014г.

Финансовые активы

Прочие незавершенные расчеты	419
Начисленные проценты по кредитам	121 556
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>	5 847
Начисленные проценты и дисконт по учтенным векселям	1 004
Дисконт по выпущенным векселям	-
Требования по комиссиям	882
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	422
Прочее	12 569

<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	(16 901)
<i>Итого прочие финансовые активы</i>	119 951
Нефинансовые активы	
<i>Предоплата по налогам</i>	302
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	143 595
<i>Расходы будущих периодов</i>	665
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(2 379)
<i>Итого прочие нефинансовые активы</i>	142 183
<i>Итого прочие активы</i>	262 134

Движение резерва под обесценение прочих активов

На 01 октября 2014г.

<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	(20 224)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	570
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	374
<i>Резерв под обесценение прочих активов за 30 сентября</i>	(19 280)

ПАССИВЫ

10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ в Банке отсутствуют.

11. Средства кредитных организаций

На 01 октября
2014г.

<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i>	377 115
<i>Текущие срочные кредиты и депозиты других банков</i>	196 933
<i>Кредиты и депозиты ЦБ РФ</i>	-
<i>Прочие привлечения</i>	-
<i>Итого средства других банков</i>	574 048

12. Средства клиентов

На 01 октября
2014г.

<i>Юридические лица</i>	1 221 283
<i>Текущие/расчетные счета</i>	686 299
<i>Срочные депозиты</i>	534 984

Физические лица	3 021 179
13.1. Текущие счета/счета до востребования	242 917
13.1 Срочные вклады	2 778 262
Переводы физических лиц без открытия счета	1 969
Итого средства клиентов	4 244 431

13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Банке отсутствуют.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги	На 01 октября 2014г.
Векселя, в т.ч.:	507 349
дисконтные	-
процентные	503 860
беспроцентные	3 489
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	507 349

15. Прочие обязательства	На 01 октября 2014г.
Финансовые обязательства	
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-
Незавершенные расчеты с операторами платежных систем по переводам физических лиц без открытия счета	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	13 440
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	5 271
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	139
Прочее	3 694
Итого прочие финансовые обязательства	22 544
Нефинансовые обязательства	
Доходы будущих периодов	1 271
Авансы полученные	-
Налоги к уплате	3 861
Прочее	206
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 338
Итого прочие обязательства	27 882

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

17. Уставный капитал

На 01 октября 2014г.

*Номинальная стоимость
(тыс.руб.)*

<i>Доли владения</i>	190 000
<i>Итого уставный капитал</i>	190 000

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За отчетный период 2014 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.

Курсовые разницы

На 01 октября 2014г.

Валютообменные операции	8 524
Реализованные курсовые разницы	56 750
Переоценка средств в ин.валюте	1 584
<i>Итого курсовые разницы</i>	66 858

Вознаграждение работникам

На 01 октября 2014г.

Фонд заработной платы	(146 031)
Прочие выплаты и компенсации	(6 226)
Материальная помощь	(310)
Налоги по заработной плате и прочим выплатам	(37 820)
<i>Итого вознаграждение работникам</i>	(190 387)

Информация о банковских 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.

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, Правление Банка, Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по маркетингу, Департамент управления рисками, Служба внутреннего контроля.

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.

В свою очередь Банк имеет возможность привлекать ресурсы за счет вторичных резервов ликвидных активов: рублевых векселей путём размещения их в залог у банков-контрагентов или путём продажи при подходящей конъюнктуре рынка.

С целью управления валютным риском устанавливаются лимиты открытых валютных позиций по Банку в целом и по отдельным подразделениям, а также постоянно осуществляется контроль за их соблюдением. Для оценки валютного риска используется оценка возможных потерь методология VaR (value-at-risk), а также стресс-тестирование по всем валютам, используемым Банком. Помимо этого, используется количественная оценка фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

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 составляет 40 000,00 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 40 000,00 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 (40 000 рублей) независимо от срока службы. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании соответствующим образом оформленных расходных накладных.

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 выставляемому им счету. Напрямую с ОАО «Мосэнергосбыт» расчеты не производятся. В балансе Банка в составе внеоборотных запасов 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

Зам. главного бухгалтера

30.10.2014



Шеманская
Шелепова

С.В.Шеманская

Т.В.Шелепова