

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2014 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	283989	243266
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	515062	715154
2.1	Обязательные резервы	2	166594	200879
3	Средства в кредитных организациях	3	1099771	1181397
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5	3147067	5586473
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		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	34823	487008
11	Прочие активы	9	251256	167682
12	Всего активов		5641968	8380980
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13	0	0
14	Средства кредитных организаций	14	313962	2320238
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	4612248	5447841
15.1	Вклады физических лиц		2511026	2957234
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	17	228166	144100
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	18	39875	24236
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19	425	1985
22	Всего обязательств		5194676	7938400
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		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	199115
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4559	6188
31	Всего источников собственных средств		447292	442580
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		307360	471782
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		47773	10636
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.05.2014



Эманская С.В.

Эманская С.В.

М.П.

Сечинникова Т.Е.

Сечинникова Т.Е.

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		95641	110361
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		6854	13224
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		88787	97137
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:		61418	74776
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		7484	4383
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		51900	68008
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		2034	2385
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		34223	35585
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:		12928	-18792
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		910	14777
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		47151	16793
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		6466	538
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-4575	23356
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		20671	676
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		27741	30127
13	Комиссионные расходы		3096	5796
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		370	2790
17	Прочие операционные доходы		1366	29598
18	Чистые доходы (расходы)		96094	98082
19	Операционные расходы		87922	85780
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		8172	12302
21	Возмещение (расход) по налогам		3613	6114

22	Прибыль (убыток) после налогообложения		4559	6188
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		4559	6188

Председатель Правления  Еонанская С.В.
 М.П.
 Главный бухгалтер  Ошеникина Т.Е.
 12.05.2014



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 01.04.2014 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 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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	19841	627298.0
1.1	Источники базового капитала:		442712.0	0	442712.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		190000.0	0	190000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		190000.0	0	190000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		47256.0	0	47256.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		205456.0	0	205456.0
1.1.4.1	прошлых лет		193047.0	12409	205456.0
1.1.4.2	отчетного года		12409.0	-12409	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		50.0	-4	46.0
1.2.1	Нематериальные активы		10.0	-1	9.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		40.0	-3	37.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0	0.0
1.3	Базовый капитал		442662.0	4	442666.0
1.4	Источники добавочного капитала:	источники добавочного капитала	0.0	0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0	0.0

1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0	0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	40.0	-3	37.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0	0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0	0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0	0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0	0.0
1.7	Основной капитал	442662.0	4	442666.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	164795.0	19837	184632.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0	0.0
1.8.3	Прибыль:	1128.0		6175.0
1.8.3.1	текущего года	1128.0		6175.0
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	14790	178436.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0	0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и 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	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	21.0	0	21.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0	0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	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	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	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	0.0
1.11	Дополнительный капитал	164795.0	19837	184632.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	2306425.0	118929	2425354.0

2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2306404.0	118929	2425333.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2306404.0	118929	2425333.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8.6		8.3
3.2	Достаточность основного капитала	8.6		8.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	11.8		11.8

<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 пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		293810.0	-13320	280490.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		180382.0	-18445	161937.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		112810.0	5318	118128.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		618.0	-193	425.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0		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 58446, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 28535;
- 1.2. изменения качества ссуд 12497;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3296;
- 1.4. иных причин 14118.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 76891, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 20013;
- 2.3. изменения качества ссуд 4607;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9398;
- 2.5. иных причин 42873.

Председатель Правления  Звонитская С.В.
 М.П.
 Главный бухгалтер  Сычинникова Т.Е.
 12.05.2014



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К КВАРТАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА I квартал 2014 ГОД
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**

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за I квартал 2014 года в тысячах рублей.

Прибыль Банка за I квартал 2014 год составила 4 559 тыс. руб.

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

- коммерческое кредитование;
- операции на межбанковском рынке;

В I квартале 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 01.04.2014 года 3 298 097 тыс. руб., а сумма просроченной задолженности 334 632 тыс. руб.

Стремясь к постоянному увеличению работающего кредитного портфеля, Банк одновременно проявлял разумную заботу о формировании резерва на возможные потери по ссудам. К концу I квартала 2014 года сформированный РВПС составил 151 030 тыс. руб.

Объем открытых неиспользованных кредитных линий составил 190 945 тыс. руб.

В течение I квартала 2014 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 87 790 тыс. рублей.

Объем портфеля эмиссионных ценных бумаг (акции, облигации) Банка в течение всего квартала 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

	За I квартал 2014 года
1. Наличные денежные средства, в т.ч.:	283 989
<i>в рублях РФ</i>	87 705
<i>в иностранной валюте, в т.ч.:</i>	196 284
<i>в долларах США</i>	163 295

<i>в евро</i>	32 989
2.Остаток на корреспондентском счете в Банке России	348 468
2.Обязательные резервы в Банке России	166 594
3.Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	1 099 771
<i>Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях:</i>	1 063 156
<i>Российской Федерации</i>	108 915
<i>других стран</i>	954 241
<i>Взносы в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион</i>	2 741
<i>Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)</i>	2 855
<i>Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для индивидуального клирингового обеспечения</i>	72 944
<i>Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентском счете в ОАО "Мастер-Банк"</i>	(41 925)

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

5.Чистая ссудная задолженность

	I квартал 2014
Кредиты юридическим лицам-резидентам, в т.ч.:	2 039 482
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	-
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	19 629
Кредиты физическим лицам-резидентам, в т.ч.:	819 875
<i>Потребительские кредиты</i>	689 060
<i>Ипотечные кредиты</i>	120 527
<i>Жилищные кредиты</i>	7 609
<i>Автокредиты</i>	2 679
Кредиты физическим лицам-нерезидентам	47 281
Учтенные векселя	87 790
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	-
Межбанковские кредиты	284 040
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	(151 030)
Итого чистая ссудная задолженность	3 147 067

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам

	I квартал 2014 г.
<i>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января</i>	(168 564)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	17 534
<i>Списано за счет резерва</i>	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 марта	(151 030)

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

И квартал 2014 г.

Основные средства	49 414
Амортизация основных средств	(31 885)
Нематериальные активы	123
Амортизация нематериальных активов	(77)
Материальные запасы, в т.ч.:	394 628
<i>Внеоборотные запасы</i>	394 519
Резервы по внеоборотным запасам	(67 380)
<i>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	344 823

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

И квартал 2014 Взысканные активы

Внеоборотные запасы, в т.ч.	
<i>Жилая недвижимость</i>	274 867
<i>Нежилые помещения</i>	87 100
<i>Земля</i>	32 552
<i>Итого</i>	394 519

9. Прочие активы

За I квартал 2014

Финансовые активы	
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	-
<i>Начисленные проценты по кредитам</i>	156 115
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>	29 504
<i>Начисленные проценты и дисконт по учтенным векселям</i>	22
<i>Дисконт по выпущенным векселям</i>	-
<i>Требования по комиссиям</i>	597
<i>Требования по переводам физических лиц без открытия счета</i>	138
<i>Прочее</i>	14 835
<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	(17 418)
<i>Итого прочие финансовые активы</i>	154 289
Нефинансовые активы	
<i>Предоплата по налогам</i>	544
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	97 753
<i>Расходы будущих периодов</i>	982
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(2 312)
<i>Итого прочие нефинансовые активы</i>	96 967
<i>Итого прочие активы</i>	251 256

Движение резерва под обесценение прочих активов

	І квартал 2014 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	(20 224)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	474
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	20
<i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i>	(19 730)

ПАССИВЫ

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

14. Средства кредитных организаций

	І квартал 2014 г.
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i>	42 786
<i>Текущие срочные кредиты и депозиты других банков</i>	271 176
<i>Кредиты и депозиты ЦБ РФ</i>	-
<i>Прочие привлечения</i>	-
<i>Итого средства других банков</i>	313 962

15. Средства клиентов

	І квартал 2014 г.
<i>Юридические лица</i>	2 098 721
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 573 755
<i>Срочные депозиты</i>	524 966
<i>Физические лица</i>	2 511 026
<i>13.1. Текущие счета/счета до востребования</i>	148 520
<i>13.1 Срочные вклады</i>	2 362 506
<i>Переводы физических лиц без открытия счета</i>	2 501
<i>Итого средства клиентов</i>	4 612 248

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

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	І квартал 2014 г.
<i>Векселя, в т.ч.:</i>	228 166
<i> дисконтные</i>	-
<i> процентные</i>	219 659
<i> беспроцентные</i>	8 507

18. Прочие обязательства**І квартал 2014 г.**

Финансовые обязательства	
<i>Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты</i>	-
<i>Незавершенные расчеты с операторами платежных систем по переводам физических лиц без открытия счета</i>	42
<i>Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам</i>	15 964
<i>Обязательства по процентам по выпущенным векселям</i>	4 021
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	123
<i>Прочее</i>	5 436
<i>Итого прочие финансовые обязательства</i>	25 586
Нефинансовые обязательства	
<i>Доходы будущих периодов</i>	2 598
<i>Авансы полученные</i>	5 343
<i>Налоги к уплате</i>	6 144
<i>Прочее</i>	204
<i>Итого прочие нефинансовые обязательства</i>	14 289
<i>Итого прочие обязательства</i>	39 875

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

Уставный капитал**І квартал 2014 г.****Номинальная стоимость
(тыс.руб.)**

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

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В І квартале 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**І квартал 2014 г.**

Валютообменные операции	5 519
Реализованные курсовые разницы	(10 094)

Вознаграждение работникам**I квартал 2014 г.**

Фонд заработной платы	(52 410)
Прочие выплаты и компенсации	(3 768)
Материальная помощь	(95)
Налоги по заработной плате и прочим выплатам	(16 438)
Итого вознаграждение работникам	(72 711)

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 ответственному лицу 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 I квартале 2014 года 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 течение I квартала 2014 года 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

12.05.2014



С.В.Шеманская

Т.Ю.Овчинникова