

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	235635	125641
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	317535	479718
2.1	Обязательные резервы	2.1	223838	199932
3	Средства в кредитных организациях	2.1	2555814	1544724
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	3051904	3689707
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1297	0
9	Отложенный налоговый актив		17709	16905
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.3	252897	358723
11	Прочие активы	2.4	256837	236591
12	Всего активов		6689628	6452009
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	2.5	825898	748389
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.6	4857266	4716606
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3921894	3154086
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.7	513750	497962
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	3031
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	2.8	52083	28662
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.9	427	73
22	Всего обязательств		6249424	5994723

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

23	Средства акционеров (участников)	2.10	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, имеющих 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		220009	205456
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-17082	14553
31	Всего источников собственных средств		440204	457286
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1205600	458203
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		46440	56043
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

05.11.2015



С. Шеманская
Т.В. Шелепова

Шеманская С.В.

Шелепова Т.В.

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 2015 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:		302867	306941
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27313	33148
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		275554	273793
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:		268785	198081
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		17559	18532
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		234737	172433
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16489	7116
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		34082	108860
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	16586	17214
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2593	1284
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		50668	126074
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		545	8055
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	-116128	65274
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		171155	1584
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		94531	83831
13	Комиссионные расходы		6753	7849
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	3.1	40826	-31575
17	Прочие операционные доходы		17368	11245
18	Чистые доходы (расходы)		252212	256639

19	Операционные расходы	3.3	264056	254823
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-11844	1816
21	Возмещение (расход) по налогам	3.4	5238	-7615
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-17082	9431
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		-17082	9431

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

05.11.2015



С. Шеманская

Шеманская С.В.

Т.В. Шелепова

Шелепова Т.В.

Банковская отчетность		
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 ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.10.2015 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 отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		767814.0	30818.0	736996.0
1.1	Источники базового капитала:		457265.0	0.0	457265.0
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:		220009.0	0.0	220009.0
1.1.4.1	прошлых лет		220009.0	14553.0	205456.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	-14553.0	14553.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		17487.0	17452.0	35.0
1.2.1	Нематериальные активы		10.0	3.0	7.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		17462.0	17462.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		17462.0	17462.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		15.0	-13.0	28.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		439778.0	-17452.0	457230.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0.0	0.0	0.0

	в том числе:				
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	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		15.0	-13.0	28.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		439778.0	-17452.0	457230.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		331205.0	49515.0	281690.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	-377.0	377.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	-377.0	377.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		331184.0	49892.0	281292.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	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	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	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0

1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		3169.0	3169.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	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	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	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
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	0.0
1.11	Дополнительный капитал		328036.0	48270.0	279766.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2680285.0	-432766.0	3113051.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2680285.0	-432766.0	3113051.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2680306.0	-432766.0	3113072.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.2	X	8.1
3.2	Достаточность основного капитала		8.2	X	8.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		14.4	X	13.1

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных 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		4715059	4596470	2680306	5381639	5260508	3113072
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1119546	1119546	0	988090	988090	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		553169	553169	0	605359	605359	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:		315826	315790	63158	1120640	1120600	224120
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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		294886	294886	58977	842712	842712	168542
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1098961	1087972	543986	531042	525732	262866
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		1098961	1087972	543986	531042	525732	262866
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2180726	2073162	2073162	2741867	2626086	2626086
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц и начисленные проценты		1798508	1740520	1740520	2133146	2067503	2067503
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - 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
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1092056	1092056	94403	190558	190558	9528
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		1092056	1092056	94403	190558	190558	9528
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1033323	928663	1392771	1130087	960809	1440806
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1122	1122	1459	2048	2041	2654
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1032201	927541	1391312	1128039	958768	1438152
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		16872	16301	92907	29199	29151	50506
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	19419	19446	21391
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1699	1633	4899	9780	9705	29115
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		15173	14668	88008	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		251173	250746	46440	262679	262606	56020
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		46440	46440	46440	56043	56020	56020
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		204733	204306	0	206636	206586	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 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		69871.0	76629.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1397419.0	1532580.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		599721.0	733798.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		797698.0	798782.0	
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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		17250.0	16727.0	
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	
7.2	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	
7.3	валютный риск		17250.0	16727.0	

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

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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, всего, в том числе:		224247	-66520	290767	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		106597	-32786	139383	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		117223	-34088	151311	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		427	354	73	

1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0
-----	---	--	---	---	---

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		439778.0	453121.0	434119.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6532677.0	5426526.0	5221310.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.7	8.3	8.3	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 125373, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 19228;
- 1.2. изменения качества ссуд 29306;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5414;
- 1.4. иных причин 71425.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 158159, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 9044;
- 2.2. погашения ссуд 75301;
- 2.3. изменения качества ссуд 4320;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11115;
- 2.5. иных причин 58379.

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

05.11.2015



С. Шеманская
Т.В. Шелепова

Шеманская С.В.

Шелепова Т.В.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 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)		5.0	8.2	8.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	8.2	8.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	14.4	13.1
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	118.2	69.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	221.6	92.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	89.7	34.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 24.6 Минимальное 0.0	Максимальное 21.1 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	286.8	354.8
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	1.1	1.7
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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете 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		6689628
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		66871
7	Прочие поправки		9780691
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		-3024192

Раздел 2.2 Расчет 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:		6465831.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		25.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6465806.0
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:	250747.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	183876.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	66871.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	439778.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6532677.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.7

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

05.11.2015



С. Шеман

Шеманская С.В.

Т.В. Шелепова

Шелепова Т.В.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 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:		-204773	51413
1.1.1	проценты полученные		331048	337608
1.1.2	проценты уплаченные		-259635	-199414
1.1.3	комиссии полученные		94531	83831
1.1.4	комиссии уплаченные		-6753	-7849
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		545	8055
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		-116128	65274
1.1.8	прочие операционные доходы		16441	7690
1.1.9	операционные расходы		-258068	-250405
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6754	6623
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		675847	-161650
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-23906	94332
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		929727	-298770
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-44747	-89214
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		-4095	101392
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-161118	-312685
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		-38205	352175
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		18191	-8880
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		471074	-110237

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	145065	2000
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	669	3559
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	145734	5559
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, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	318187	193778
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	934995	89100
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1950151	1430264
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2885146	1519364

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

05.11.2015



Шеманская С.В.

Шелепова Т.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с
ограниченной ответственностью)
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2015 ГОДА.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 9 месяцев 2015 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.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Наличные денежные средства, в т.ч.:	235 635	125 641
- в рублях РФ	126 429	51 486
- в иностранной валюте, в т.ч.:	109 206	74 155
в долларах США	47 890	33 994
в евро	61 316	40 161
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	93 697	279 786
Обязательные резервы в Банке России	223 838	199 932
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	2 555 814	1 544 724
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 470 210	1 354 061
- Российской Федерации	76 362	128 226
- других стран	1 393 848	1 225 835
Взносы в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион	4 574	3 976
Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	4 000	-
Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для индивидуального клирингового обеспечения	1 088 056	190 558
Резерв на возможные потери	(11 026)	(3 871)

2.2. Чистая ссудная задолженность

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Кредиты юридическим лицам-резидентам	2 242 463	2 680 797
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 300	3 000
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	135 006	28 131
Кредиты физическим лицам-резидентам, в т.ч.:	682 589	562 666
- <i>Потребительские кредиты</i>	499 906	410 001
- <i>Ипотечные кредиты</i>	178 719	134 631
- <i>Жилищные кредиты</i>	2 906	14 720
- <i>Автокредиты</i>	1 058	3 314
Кредиты физическим лицам-нерезидентам, в т.ч.:	14 937	12 304
- <i>Потребительские кредиты</i>	3 610	2 683
- <i>Ипотечные кредиты</i>	2 716	2307
- <i>Жилищные кредиты</i>	8 611	7314
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	0	-
Учтенные векселя, в т.ч.:	67 230	227 857
- <i>Учтенные векселя клиентов</i>	67 230	81 190
- <i>Учтенные векселя банков</i>	0	146 667
Межбанковские кредиты	7 948	304 670
Резерв на возможные потери	(100 569)	(129 718)
Итого чистая ссудная задолженность	3 051 904	3 689 707

2.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Капитальные вложения	-	-
Основные средства	118 965	109 113
Амортизация основных средств	(27 837)	(25 009)
Нематериальные активы	123	123
Амортизация нематериальных активов	(98)	(88)
Материальные запасы, в т.ч.:	218 366	371 781
<i>Внеоборотные запасы</i>	218 283	371 699
Резервы по внеоборотным запасам	(56 622)	(97 197)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	252 897	358 723

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
	Взысканные активы	Взысканные активы
Внеоборотные запасы, в т.ч.		
<i>Жилая недвижимость</i>	124 313	277 761
<i>Нежилые помещения</i>	34 432	29 780
<i>Земля</i>	59 538	64 158
Итого	218 283	371 699

2.4. Прочие активы

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Финансовые активы		
Прочие незавершенные расчеты	-	177
Начисленные проценты по кредитам	99 167	125 935
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>	22 613	7 551
Начисленные проценты и дисконт по учтенным векселям	-	1 412
Дисконт по выпущенным векселям	75	-
Требования по комиссиям	1 088	830
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	0	1 246
Требования к ОАО "Мастер-Банк "по остаткам на кор.счетах в связи с отзывом лицензии	40 657	40 657
Прочее	7 503	10 265
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(53 416)	(57 159)
Итого прочие финансовые активы	95 074	123 363
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	865	1 407
Предоплата по товарам и услугам	162 281	113 888
Расходы будущих периодов	804	682
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 187)	(2 749)
Итого прочие нефинансовые активы	161 763	113 228
Итого прочие активы	256 837	236 591
<i>в рублях РФ</i>	228 914	226 529
<i>в долларах США</i>	20 685	8 001
<i>в евро</i>	7 238	2 061
<i>Краткосрочные</i>	256 837	236 591
<i>Долгосрочные</i>		

2.5. Средства кредитных организаций

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета других банков	494 686	467 097
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	331 212	281 292
Прочие привлечения	-	-
Итого средства других банков	825 898	748 389

2.6. Средства клиентов

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Юридические лица	932 111	1 560 484
Текущие/расчетные счета	743 501	1 071 641
Срочные депозиты	188 610	488 843
Физические лица	3 925 155	3 156 122
Текущие счета/счета до востребования	186 779	281 545
Срочные вклады	3 735 115	2 872 541
Переводы физических лиц без открытия счета	3 261	2 036
Итого средства клиентов	4 857 266	4 716 606

2.7. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Векселя, в т.ч.:	513 750	497 962
<i>дисконтные</i>	5 647	-
<i>процентные</i>	323 186	482 464
<i>беспроцентные</i>	184 917	15 498
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	513 750	497 962

2.8. Прочие обязательства

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами платежных систем по переводам физических лиц без открытия счета	568	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	14 408	12 017
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	17 849	11 099
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	2 302	1 756
Прочее	1 463	982
Итого прочие финансовые обязательства	36 590	25 854
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	424	1 059
Авансы полученные	10 000	-
Налоги к уплате	4 814	1 544
Прочее	255	205
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 493	2 808
Итого прочие обязательства	52 083	28 662
<i>в рублях РФ</i>	28 104	16 196
<i>в долларах США</i>	6 846	5 225
<i>в евро</i>	17 133	7 241
<i>в фунтах</i>	-	-

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

2.10. Уставный капитал

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>
Доли владения	190 000	190 000
<i>Итого уставный капитал</i>	190 000	190 000

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В отчетном периоде 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.

3.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Средства в кредитных организациях	(7 155)	(4 564)
Ссудная задолженность	21 149	24 921
Внеоборотные запасы	40 575	(35 485)
Прочие активы	3 197	569
Условные обязательства кредитного характера	(354)	198
<i>Итого отчисления в резерв под обесценение</i>	57 412	(14 361)

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 01.10.2015	на 01.10.2014
Валютообменные операции	8 772	8 524
Реализованные курсовые разницы	(124 900)	56 750
Переоценка средств в ин. валюте	171 155	1 584
<i>Итого курсовые разницы</i>	55 027	66 858

3.3. Вознаграждение работникам

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Фонд заработной платы	(140 363)	(146 031)
Прочие выплаты и компенсации	(3 958)	(6 226)
Материальная помощь	(322)	(310)

Налоги по заработной плате и прочим выплатам	(37 766)	(37 820)
Итого вознаграждение работникам	(182 409)	(190 387)

3.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	(3 942)
Расходы по налогу на добавленную стоимость	(4 343)	(1 761)
Расходы по налогу на имущество	(1 355)	(255)
Расходы по земельному налогу	(339)	(317)
Расходы по прочим налогам и сборам	(5)	(39)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(6 042)	(6 314)

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

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

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.

Структура капитала Банка сформирована следующими инструментами:

(тыс. руб)

Инструмент	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Основной капитал	439 778	442 674
Базовый капитал:	439 778	442 674
Уставный капитал	190 000	190 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	220 009	205 456
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами/ Убыток текущего года	(17 462)	-
Резервный фонд	47 256	47 256
Нематериальные активы	(25)	(38)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал:	328 036	225 617
Прибыль текущего года	-	10 548
Субординированные кредиты*	331 184	216 972
ИТОГО КАПИТАЛ	767 814	668 291

*Субординированные кредиты привлечены на срок до 2025 года.

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. В отчетном периоде Банк не нарушал установленные требования к капиталу.

Банк при расчете норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» в части валютных операций Банк применил подходы, установленные письмом Банка России от 28.09.2015 г. № 01-41-1/8458.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на отчетную дату 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 единовременного 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, отсутствии или обеспечении 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.

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).

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.

Контролируя процентные риски казначейских операций, Банк использует GAP метод. Размещение средств в долгосрочный актив с фиксированным доходом осуществляется за счёт долгосрочных пассивов и вариативного управления пассивами до востребования (клиентскими счетами, ЛОРО - корсчетами), а также за счёт чистых линий, открытых на Банк банками-партнерами на рынке МБК и наличия вторичных резервов ликвидных активов. Банк устанавливает лимиты на сделки с различными видами ликвидных активов, определяет оптимальное процентное соотношение предоставленных МБК, векселей в портфеле, разрабатывая алгоритмы действия в условиях меняющейся конъюнктуры рынка.

Одним из составляющих рыночного риска является валютный риск. Банк на постоянной основе минимизирует негативное влияние валютных рисков на текущую деятельность. С этой целью Банк осуществляет раздельное вложение в валютные и рублевые активы в рамках заданных значений валютной позиции и в соответствии с объемом привлеченных средств. Также ведется работа по прогнозированию курсов основных валют, и изучаются возможности краткосрочного хеджирования (страхования) упомянутых рисков.

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.

Банк осуществляет оценку процентного риска в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.2012. 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 чувствительность к фондовому риску 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. Из оставшихся, Банк в большей степени подвержен влиянию процентных рисков, нежели валютных. 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 то же 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.

Закрытие же процентных позиций 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 (как правило, в рублях) пассивами в другой валюте (как правило, в долларах США)

- 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 переразмещены 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.

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

В отчетном периоде в учетную политику Банка не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации и 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 «Производные финансовые инструменты и срочные 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 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.

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 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 течение 9 месяцев 2015 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

05.11.2015



С.В. Шеманская

Т.В. Шелепова