



## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам АО КБ «БТФ»

### **Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (АО КБ «БТФ», ОГРН 1177700006780, Российская Федерация, Москва, 109012, улица Никольская, дом 10) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год, пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на п. 3.5 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, в котором описано, что внеочередным общим собранием участников от 01.12.2016 принято решение о реорганизации КБ «БТФ» ООО в АО КБ «БТФ». Реорганизация завершена 17.04.2017. Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим вопросом.

#### **Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 5) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали руководство обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:  
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России;  
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными,



операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение независимого аудитора



Гуров Д.Б.,  
Директор департамента аудита

Аудиторская организация:

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»)  
ОГРН 1027700477958.

Российская Федерация, Москва, 119192, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Адрес: Российская Федерация, Москва, 123022, улица 2-я Звенигородская, дом 13, строение 41.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОГРН 11506029300.

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

«20» апреля 2017 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	237152	281031
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	257484	345949
2.1	Обязательные резервы	4.1	215167	211800
3	Средства в кредитных организациях	4.1	327254	1184942
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	4.2	4280519	3813560
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2		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	1297
9	Отложенный налоговый актив		11738	17317
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	83874	203618
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.4	453757	0
12	Прочие активы	4.5	269851	689709
13	Всего активов		5922928	6537423
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.6	35539	364414
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	4753236	4776316
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3563888	3736151
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.8	210867	700896
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	344292	348237
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		544	1228
23	Всего обязательств		5344478	6191091
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		490000	190000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0

	(участников)			
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		47256	47256
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21	21
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		109055	220009
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-67882	-110954
35	Всего источников собственных средств		578450	346332
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		287980	1369668
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		41489	26489
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Главный бухгалтер

*Шеманская С.В.*  
*Боченко В.В.*

Шеманская С.В.

Боченко В.В.

01.03.2017

## 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 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		558477	439142
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		34245	39214
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		524232	399928
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:		400370	384098
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13913	24163
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		377505	337187
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		8952	22748
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		158107	55044
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:	5.1	82709	-87098
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		13203	-13662
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		240816	-32054
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	545
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	118279	-71704
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-48254	160702
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		95637	132658
15	Комиссионные расходы		16224	9751
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-2	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	14707	84737
19	Прочие операционные доходы		9482	19923

120	Чистые доходы (расходы)		414441	285056
121	Операционные расходы	5.3	461244	383524
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-46803	-98468
123	Возмещение (расход) по налогам	5.4	21079	12486
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-67882	-110954
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-67882	-110954

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		-67882	-110954
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
110	Финансовый результат за отчетный период		-67882	-110954

Председатель Правления

*С. В. Шеманская* Шеманская С.В.

М.П.

Главный бухгалтер

*В. В. Боченко* Боченко В.В.

01.03.2017





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 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		490000.0000	X	190000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		490000.0000	X	190000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		40811.0000	X	108814.0000	X
2.1	прошлых лет		109055.0000	X	220009.0000	X
2.2	отчетного года		-68244.0000	X	-111195.0000	X
3	Резервный фонд		47256.0000	X	47256.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,					

	принадлежащие третьим сторонам	0.0000		0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	578067.0000	X	346070.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля	0.0000		0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	725.0000		8.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000		0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	0.0000		0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0.0000		0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0.0000		0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	0.0000		0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000		0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чин базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000		0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета				

	собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		484.0000	X	13.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1209.0000	X	21.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		576858.0000	X	346049.0000	X
	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000		0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		484.0000	X	13.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		484.0000	X	13.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		484.0000	X	13.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных		0.0000	X	0.0000	X

	средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов					
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	484.0000	X	13.0000	X	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	576858.0000	X	346049.0000	X	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	303305.0000	X	364435.0000	X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X	
50	Резервы на возможные потери	0.0000	X	0.0000	X	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	303305.0000	X	364435.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000		
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0.0000		0.0000		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3169.0000	X	3169.0000	X	
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий					

	и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		3169.0000	X		3169.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		300136.0000	X		361266.0000	X
59	Собственные средства (капитал) , итого (строка 45 + строка 58)		876994.0000	X		707315.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		6069838.0000	X		2895562.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		6069838.0000	X		2895562.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6069859.0000	X		2895583.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) , процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		9.5037	X		11.9510	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		9.5037	X		11.9510	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		14.4483	X		24.4274	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) , всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.0000	X		0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала) , процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		9.5000	X		6.3000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		9.5000	X		6.3000	X



71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	14.4500	X	12.9000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	0.0000	X	0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0.0000	X	0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях  
 N 6  
 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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		4079508	3973262	2645865	5179806	5004817	2894746
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		732347	732347	0	1449536	1449536	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		494213	494213	0	626979	626979	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		743817	743812	148762	825669	825669	165134
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	400793	400793	80159
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2603344	2497103	2497103	2905417	2730428	2730428
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц и начисленные проценты		1885311	1821624	1821624	1922521	1802064	1802064
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		88130	88130	16826	543147	543147	66957
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		88130	88130	16826	543147	543147	66957
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1889340	1829408	2490601	1015761	908679	1362693
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		659299	633471	696818	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		617	617	802	1629	1629	2118
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1229424	1195320	1792981	1014132	907050	1360575
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залогом		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		32671	27972	80554	35541	35192	131055
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		3767	2101	2941	3928	3928	5499
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		28904	25871	77613	20993	20676	62028
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	10620	10588	63528
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		299129	298585	41240	405800	404572	26489
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		41489	41240	41240	26489	26489	26489

4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		257640	257345	0	379311	378083	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

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

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

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

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

тыс. руб.

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

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		62142.0	69871.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1242847.0	1397419.0
6.1.1	чистые процентные доходы		410845.0	599721.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		832002.0	797698.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		17998.0	14817.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		1439.8	1185.3
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		171448	-112200	283648
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		126062	-88714	214776
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		44842	-22802	67644



1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	544	-684	1228
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	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
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		576858.0	560592.0	519054.0	629183.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		5805058.0	5753453.0	5743235.0	6246134.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9.9	9.7	9.0	10.1

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
Наименование				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента
характеристики									
инструмента								включенная	
								в расчет капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1 КБ "БТФ" ООО	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	490000	490000000	
2 FEDERAL BANK OF THE MIDDLE EAST LIMITED	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	31579	500000 USD	
3 MAINCHAIN INVESTMENTS LIMITED	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	94737	1500000 USD	
4 MAINCHAIN INVESTMENTS LIMITED	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	189474	3000000 USD	

#### Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Регулятивные условия	Проценты/дивиденды/купонный доход
----------	----------------------	-----------------------------------

Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	15.01.2016	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	частично по ус- мотрению голов- ной КО и (или) участника бан- ковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	09.04.2002	срочный	26.09.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	3.62	не применимо	частично по ус- мотрению голов- ной КО и (или) участника бан- ковской группы	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	08.04.2009	срочный	26.09.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст- авка	12.5	не применимо	частично по ус- мотрению голов- ной КО и (или) участника бан- ковской группы	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.06.2012	срочный	20.06.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст- авка	6.10	не применимо	частично по ус- мотрению голов- ной КО и (или) участника бан- ковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п. п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное описание	Постоянное или временное описание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применим о	не применимо
2	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
3	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо
4	некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п. п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [www.tfbank.ru](http://www.tfbank.ru)

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 576013, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 158308;  
1.2. изменения качества ссуд 320253;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 14286;  
1.4. иных причин 83166.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 664727, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 11957;  
2.2. погашения ссуд 310076;  
2.3. изменения качества ссуд 121273;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 35500;  
2.5. иных причин 185921.

Председатель Правления



Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

Боченко В.В.

01.03.2017

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 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

в процентах					
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение	
п/п				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.5	6.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.5	6.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	14.4	12.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	43.0	102.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	112.3	125.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	80.8	112.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	20.4 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	310.6	313.8
10	Норматив максимального размера кредитов,				

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.6	1.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5922928
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		66975
7	Прочие поправки		216129
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		5773774

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		5738567.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		484.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5738083.0
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:		298585.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		231610.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		66975.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		576858.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5805058.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		9.9

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

[illegible]

(строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X		X	

Председатель Правления



*С. Шеманская*

Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

*В.В. Боченко*

Боченко В.В.

01.03.2017

## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 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:		-144115	-223839
1.1.1	проценты полученные		550806	463594
1.1.2	проценты уплаченные		-427779	-368894
1.1.3	комиссии полученные		95637	132658
1.1.4	комиссии уплаченные		-16224	-9751
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имевшиеся в наличии для продажи		0	545
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		118279	-71704
1.1.8	прочие операционные доходы		9100	18906
1.1.9	операционные расходы		-452272	-375278
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-21662	-13915
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-944870	-678295
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3367	-11868
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		-998575	290929
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		449876	-480460
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		-283577	-515125
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		307133	-379986
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		-443921	112109
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		27561	306106
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1088985	-902134
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имевшиеся в наличии для продажи"		-4	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других			



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	-33917	-59559
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	28206	224104
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5715	164545
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	300000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	300000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-198699	387560
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-993399	-350029
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1600122	1950151
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	606723	1600122

Председатель Правления



*С. Шеманская*

*В.В. Боченко*

Шеманская С.В.

Главный бухгалтер

Боченко В.В.

01.03.2017

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
ЗА 2016 ГОД**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 01 января 2017 года и за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 06.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Утверждается годовая (финансовая) отчетность Общим собранием участников Банка в сроки, установленные Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

**1. Существенная информация о кредитной организации**

**1.1. Общие сведения о Банке**

**ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА**  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с ограниченной ответственностью)

**СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА**  
КБ «БТФ» ООО

**ДАТА ОСНОВАНИЯ**  
02 сентября 1992 года

**УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**  
490 000 000 рублей

Деятельность Банка осуществляется на основании Устава КБ «БТФ» ООО, новая редакция которого утверждена решением Общего собрания участников Банка 29.10.2014, Протокол № 141 и согласована Банком России 05.12.2014 с учетом:

– Изменений № 1, согласованных Банком России 15.01.2016;  
и в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц	29.01.2003
Основной государственный регистрационный номер	1037739296825
Почтовый и юридический адрес	117485, г. Москва, ул. Профсоюзная, дом 84/32, стр. 14
Идентификационный номер налогоплательщика	7730027618
Код причины постановки на учет (КПП)	772801001
Банковский идентификационный код (БИК)	044525279

Номер контактного телефона (факса, телекса)	(495) 748-35-50 (тел.), (495) 748-35-51 (факс)
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке	<a href="http://www.tfbank.ru/">http://www.tfbank.ru/</a>

## 1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2016 по 31.12.2016.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год составлена в валюте Российской Федерации.

Настоящая годовая (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное.

## 1.3. Методика пересчета иностранной валюты

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

## 1.4. Информация о наличии банковской группы

В отчетном периоде Банк не являлся участником банковских групп и банковских холдингов.

## 1.5. Список участников Банка:

Участник первого уровня	Доля владения, в процентах, 2016 г.	Доля владения, в процентах, 2015 г.
ЗАО «ЮТОЛЬ»	6%	16%
ЗАО «ЛУКАРС»	7%	18%
ЗАО «ВАЙТ-М»	4%	9%
ЗАО «АЛЬКОНД»	7%	18%
ЗАО «ЛАНКОР»	6%	16%
ЗАО «ЛЭЙДИ»	3%	8%
ЗАО «КВАДРИС»	6%	15%
Воробьев Сергей Борисович	61%	-
Итого	100%	100%

Наименование конечных собственников	Доля владения на 01.10.2016, в процентах	Доля владения на 01.01.2016, в процентах
Мишель Ханна	6%	16%
Сааб Ф.М	7%	18%
Брутян В.Х.	7%	17%
Снатерсе Элис	7%	18%
Израэлян Л.В.	6%	16%
Воробьева Н.И.	6%	15%
Воробьев С.Б.	61%	-
Итого	100%	100%

В 2016 году Уставный капитал Банка увеличен на 300 млн. рублей путем вхождения в состав участников нового участника Воробьева Сергея Борисовича

На 01.01.2017 года Совет Директоров Банка состоял из следующих физических лиц: Брутян В.Х., Израэлян Л.В., Бондаренко М.Б., Шеманская С.В. В течение 2016 года изменений в составе Совета Директоров Банка не происходило.

На дату утверждения отчета Совет Директоров Банка состоял из следующих физических лиц: Брутян В.Х., Исраэлян Л.В., Бондаренко М.Б., Шеманская С.В. Члены Совет Директоров Банка прямо не владеют долями КБ «БТФ» ООО.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. На основании Протокола внеочередного Общего собрания участников от 16.03.2016 № 149 на должность Председателя Правления назначена Шеманская С.В.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

С 16.03.2016 г. и по настоящее время Правление действует в следующем составе:

Председатель Правления – Шеманская С.В.

Первый заместитель Председателя Правления – Шуклин А.С.

Заместитель Председателя Правления – Исаенков А.Н.

Заместитель Председателя Правления – Суринкин Е.А.

Руководитель казначейства – Холобилян А.О.

В течение 2016 года изменений в составе Правления Банка не происходило.

Единоличный исполнительный орган, а также члены коллегиального органа не владеют долями КБ «БТФ» ООО.

## **1.6. Сведения о прекращенной деятельности**

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности КБ «БТФ» ООО не принималось.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка.**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

Основными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, в том числе:

- коммерческое кредитование;
- операции на межбанковском рынке;
- розничные услуги.

#### **ЛИЦЕНЗИИ**

**Лицензия Центрального банка Российской Федерации от 02 июля 2001 года № 1982** на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте предоставляет право:

1. *Привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).*
2. *Размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.*
3. *Открытия и ведения банковских счетов физических лиц.*
4. *Осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.*

**Лицензия Центрального банка Российской Федерации от 06 ноября 2001 года № 1982** на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте предоставляет право:

1. *Привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).*
2. *Размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.*
3. *Открытия и ведения банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.*
4. *Осуществления расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.*

5. *Инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц.*
6. *Купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.*
7. *Выдачи банковских гарантий.*

#### **Участник системы страхования вкладов**

25.11.2004 включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов под номером **206**.

По состоянию на 31.12.2016 Банк в полном объеме соответствовал требованиям к участию в системе страхования вкладом в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

КБ «БТФ» ООО является:

- членом Ассоциации российских банков;
- членом валютной секции Московской Межбанковской Валютной Биржи;
- ассоциированным участником расчетов Системы банковских электронных срочных платежей Банка России (БЭСП);
- аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- аффилированным членом международной платежной системы Visa International;
- членом Российской национальной ассоциации Членов СВИФТ;
- членом Московской торгово-промышленной палаты.

## **2.2. Информация о внутренних структурных подразделениях**

Банк филиалов не имеет.

По состоянию на 31.12.2016 КБ «БТФ» ООО имеет:

а) Внутренние структурные подразделения в составе:

№№ п/п	Наименование подразделения	Адрес местонахождения	Сообщение о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций
1.	Дополнительный офис «Никольский» КБ «БТФ» ООО	109012, г. Москва, ул. Никольская. д. 10, (БЦ Никольская плаза, 3 этаж, м. «Лубянка»)	от 10.09.2007 № 04-28-0-12/62980
2.	Дополнительный офис «Лубянский» КБ «БТФ» ООО	109012, г. Москва, ул. Никольская. д. 10, (БЦ Никольская плаза, 1 этаж, м. «Лубянка»)	от 28.10.2011 № 28-3-01/90090
3.	Дополнительный офис «Миусская площадь» КБ «БТФ» ООО	125047, г. Москва, Миусская площадь, дом 4, корпус Б, (вход со стороны ул. Фадеева. д. 11 через проходную м. «Новослободская»)	от 23.12.2004 № 04-28-3-03/101207
4.	Дополнительный офис «Багратионовский» КБ «БТФ» ООО	121087, г. Москва, ул. Баркляя, д. 8, (ТЦ «Горбушка» 4-й этаж, павильоны №№ 473, 474, м. «Багратионовская»)	от 01.12.2005 № 04-28-3-03/83082

№№ п/п	Наименование подразделения	Адрес местонахождения	Сообщение о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций
5.	Дополнительный офис «Калужский» КБ «БТФ» ООО	117485, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14, 2 этаж	от 24.04.2007 №04-2-0-12/28440
6.	Операционный офис «Центральный» КБ «БТФ» ООО	117485, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14, 1 этаж	от 29.11.2010 № 28-3-01/93136

### 2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

Убыток Банка за 2016 год составил 67 882 тыс.руб.

В 2016 году основной объем доходов получен Банком от операций кредитования юридических и физических лиц. Поэтому главной целью проводимой кредитной политики Банка являлось формирование высококачественного и высокодоходного кредитного портфеля и создание стабильных условий финансовой деятельности Банка.

Основными задачами, проводимой Банком кредитной политики в 2016 году являлось:

- предоставление клиентам Банка полного спектра банковских услуг в сфере кредитования и повышение их качества;
- наиболее эффективное использование кредитных ресурсов путем их направления (перераспределения) в наиболее рентабельные отрасли экономики, а также отрасли, кредитование которых признано Банком приоритетным;
- минимизация возможных кредитных рисков путем качественного обеспечения возвратности кредитов и привлечения заемщиков, имеющих устойчивое финансовое положение;
- мотивация заемщиков к активной работе с Банком в части РКО;
- защита кредитного портфеля от негативных влияний финансового кризиса.

В 2016 году Банк продолжил кредитную политику, направленную на получение максимального процентного дохода при умеренном риске не возврата кредитов.

По-прежнему в течение года Банк уделял особое внимание максимально возможному снижению факторов, которые могли бы повлечь за собой возникновение убытков, связанных с потерей активов. С этой целью Банк утвердил и применил на практике принципы, при соблюдении которых Банк предоставляет Заемщикам рассрочку по возврату кредита и начисленных процентов. Основным результатом применения таких принципов – укрепление залогового обеспечения кредитного портфеля.

Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 года составила 4 398 606 тыс.руб., в том числе сумма просроченной задолженности 142 360 тыс.руб.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2017 года составил 118 087 тыс.руб.

Объем открытых неиспользованных кредитных линий составил 257 640 тыс.руб.

В течение 2016 года Банк продолжил свое участие на рынке МБК. Основным критерием при выборе контрагентов на рынке МБК являлась устойчивость и надежность Банков-партнеров.

В 2016 году Банк не проводил операции с эмиссионными ценными бумагами (акциями, облигациями).

В 2016 году, Банк являлся активным оператором рынка межбанковского кредитования, что было обусловлено, в том числе, достаточно стабильным объемом средств «до востребования» на расчетных счетах клиентов. Банк позиционируется на межбанковском рынке кредитных ресурсов,

в основном, как нетто-кредитор.

Для регулирования краткосрочной ликвидности, Банк в течение 2016 года пользовался межбанковским механизмом рефинансирования с использованием сделок «валютный своп», заключаемых на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) (привлечение, размещение свободных ресурсов).

Банк в течение 2016 года проводил взвешенную и осмотрительную политику по работе на рынке межбанковского кредитования. По итогу работы за 2016 год перед Банком не имеется просроченной задолженности других банков по межбанковским кредитам. Просроченная задолженность Банка по межбанковским кредитам перед другими банками также отсутствует.

В 2016 году Банк по-прежнему большую часть своих оборотов по покупке–продаже иностранной валюты проводил на ММВБ. Это уменьшало кредитные риски, в то же время, позволяя обеспечивать приемлемую доходность для Банка. Помимо этого клиенты Банка имели возможность получать котировки по покупке-продаже валюты, максимально приближенные к рыночным.

#### **2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли**

Годовым Общим собранием участников КБ «БТФ» ООО (Протокол № 150 от 27.04.2016) принято решение нераспределенную прибыль прошлых лет в сумме 110 954 110,83 руб. направить на покрытие убытка за 2015 год.

#### **2.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной**

#### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с:

— Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России № 385-П),

— Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», с учетом Письма Банка России от 23.12.2011 № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета производных

финансовых инструментов»,

— Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», с учетом Письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»,

— Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,

— Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»,

— Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»,

— Положением Банка России от 28.12.2015 № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями»,

— Положением Банка России от 20.10.2016 № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований»,

— Указанием Банка России от 27.07.2001 № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»,

— Указанием Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»,

других нормативных актах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам и формирования финансовых результатов.

### **Принципы бухгалтерского учета**

- Непрерывность осуществления своей деятельности в будущем.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
- Последовательность применения Учетной политики.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность.
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса.
- Приоритет содержания над формой.
- Открытость.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

Образование в конце рабочего дня в учете сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном – кредитовое не допускается.

По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.



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

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

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

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

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

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

Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

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

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

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные результаты интеллектуальной деятельности. Первоначальной стоимостью приобретаемых нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма, фактических затрат на приобретение. Стоимость приобретенных нематериальных активов принимается к учету в сумме, превышающей 100 000,00 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 (100 000 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 имеются объекты недвижимости, приобретенные Банком по соглашениям об отступном или по решению суда. Эти объекты Банком в состав основных средств не вводятся, а учитываются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

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

### **3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Учётная политика Банка на 2016 год была утверждена Приказом КБ «БТФ» ООО № 210 от 31.12.2015 года.

Учетная политика Банка подготовлена на основании и в соответствии с:

— Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», с учетом положений федерального закона от 04.11.2014 № 344-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», в том числе федеральный закон Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положения которого предусматривают:

*«Статья 30. Особенности применения настоящего Федерального закона*

*1. До утверждения органами государственного регулирования бухгалтерского учета федеральных и отраслевых стандартов, предусмотренных настоящим Федеральным законом, применяются правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, утвержденные уполномоченными федеральными органами исполнительной власти и Центральным банком Российской Федерации до дня вступления в силу настоящего Федерального закона. До утверждения федеральных и отраслевых стандартов, предусмотренных настоящим Федеральным законом, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти и Центральный банк Российской Федерации вправе вносить изменения, обусловленные изменением законодательства Российской Федерации, в правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, утвержденные ими до дня вступления в силу настоящего Федерального закона.»*

— Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»,

— Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», с учетом Письма Банка России от 23.12.2011 № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»,

— Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», с учетом Письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»,

— Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,

— Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств

*труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»,*

— Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»,

— Положением Банка России от 28.12.2015 № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями»,

— Положением Банка России от 20.10.2016 № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований»,

— Указанием Банка России от 27.07.2001 № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»,

— Указанием Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»,

и других нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам Рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

В отчетном году основные принципы Учетной политики Банка не претерпели существенных изменений.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов регламентирующих деятельность кредитных организаций.

**В Учётную политику на 2016 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:**

В связи с вступлением силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» все доходы и расходы Банка отражаются по новым лицевым счетам в разрезе символов, утверждены названным Положением.

В связи с вступлением силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» изменен учёт имущества Банка, в том числе:

- Выделены новые виды имущества, такие как: долгосрочные активы, предназначенные для продажи; средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного или залога, назначение которого не определено;
- Исключен балансовый счет № 61011 «Внеоборотные запасы», на котором ранее учитывалось имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности;
- Изменились критерии признания объекта в качестве нематериального актива, в частности, исключен такой, ранее действовавший критерий, как наличие исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», изменился учёт вознаграждений работникам Банка, в том числе:

- Исключен балансовый счет № 60348 «Резервы предстоящих расходов».
- Все вознаграждения работникам переклассифицированы в новые группы: краткосрочные вознаграждения работникам, долгосрочные вознаграждения и выходные пособия.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2016 года Указания Банка России от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях дополнен внебалансовыми счетами 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям», где отражаются неполученные проценты по долговым обязательствам и векселям, отнесенным в третью и выше категорию качества и признанные неопределенными. На внебалансовых счетах: 91706 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации» и 91707 «Неполученные процентные доходы по векселям, списанным с баланса кредитной организации» также отражаются доходы, но в части сумм, списанных с баланса.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года всех вышеперечисленных нормативных актов и связанных с ними изменений в Положение Банка России № 385-П, Рабочий план счетов Банка дополнен новыми счетами, а также внесены все необходимые изменения в схемы бухгалтерских проводок.

В первый рабочий день 2016 года Банком был осуществлен перенос остатков по счетам, по которым произошло изменение учета в соответствии с рекомендациями и разъяснениями Банка России.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2015 года.

### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### ***Резервы на возможные потери***

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее-ссуды), к которым относятся денежные требования денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовая стоимость ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных

валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и /или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации элемента расчетной базы.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

#### ***Налогообложение***

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает применять налоговыми органами России право корректировать для целей налогообложения налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении цены всех контролируемых сделок, если такая цена, примененная в сделке, отличается от диапазона уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и превышено соответствующее пороговое значение. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке, другая сторона может произвести соответствующую симметричную корректировку в своих обязательствах по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются

специальные правила контроля за ценами, установленными в соответствующих сделках трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства, в частности, бремя доказывания соответствия применяемых цен рыночному уровню переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

### **3.4. Принципы подготовки Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год**

Основой для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются регистры (документы) синтетического учета, включая Баланс Банка на 1 января по форме Приложения 8 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 7 к Положению № 385-П, Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Приложению к Положению № 385-П и Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к Положению № 385-П, с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Перегруппировка и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В публикуемую отчетность включены так же сравнительные данные за аналогичный период прошлого года.

### **3.5. События после отчетной даты**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с учетом событий произошедших после отчетной даты (СПОД) и Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

**К событиям после отчетной даты** относятся события, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – **корректирующие события после отчетной даты**).

К ним были отнесены:

- перенос остатков со счетов «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение сумм расходов, относящихся к периоду до 1 января 2017 года.
- перенос остатков со счетов «Финансовый результат прошлого года» на счет по учету убытка прошлых лет.

*К событиям после отчетной даты* относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – *некорректирующие события после отчетной даты*).

Внеочередным общим собранием участников от 01.12.2016 года принято решение о реорганизации КБ «БТФ» ООО в АО КБ «БТФ». Решение о выпуске акций зарегистрировано Банком России 06.02.2017 года.

### **3.6. Информация об изменении Учетной политики на следующий отчётный год**

В Учётную политику на 2017 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности: Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с 03 апреля 2017 года отменена в балансе глава Д «Счета Депо».

В соответствии с вступлением с 01.02.2017 года п.1.17 Указания Банка России от 04.08.2016 № 4099-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» определен новый порядок формирования расчетного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям.

### **3.7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2016 года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на отчетную дату.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

В банке приняты меры по минимизации сумм на счетах № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Все возникающие на этих счетах остатки списываются в течение 5 рабочих дней.

### **3.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### **3.9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта**

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

### 3.10. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Советом директоров Банка принято решение не публиковать Пояснительную информацию в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «БТФ» ООО за 2016 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу, <http://www.tfbank.ru/>, после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Общим собранием участников Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «БТФ» ООО будет представлена на утверждение Общим собранием участников Банка.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
<b>Наличные денежные средства, в т.ч.:</b>	<b>237 152</b>	<b>281 031</b>
— в рублях РФ	96 039	107 562
— в иностранной валюте, в т.ч.:	141 113	173 469
в долларах США	76 338	116 587
в евро	64 775	56 882
<b>Остаток на корреспондентском счете в Банке России</b>	<b>42 317</b>	<b>134 149</b>
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>215 167</b>	<b>211 800</b>
<b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.:</b>	<b>327 254</b>	<b>1 184 942</b>
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	235 138	643 026
— Российской Федерации	235 138	186 414
— других стран	-	456 612
Взносы в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион	4 239	4 973
Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	4 000	4 000
Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для индивидуального клирингового обеспечения	84 130	539 147
Резерв на возможные потери	(253)	(6 204)

### 4.2. Чистая ссудная задолженность

Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Кредиты юридическим лицам-резидентам	2 788 540	2 653 570
Кредиты индивидуальным предпринимателям	800	2 000
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	57 639	139 075
Кредиты физическим лицам-резидентам, в т.ч.:	409 040	560 257
— Потребительские кредиты	262 778	408 782
— Ипотечные кредиты	129 599	147 514
— Жилищные кредиты	16 663	2 906
— Автокредиты	-	1 055
Кредиты физическим лицам-нерезидентам, в т.ч.:	146 600	162 357
— Потребительские кредиты	144 113	149 894
— Ипотечные кредиты	-	-
— Жилищные кредиты	2 487	12 463



Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	-	-
Учетные векселя, в т.ч.:	61 099	66 340
— Учетные векселя клиентов	61 099	66 340
— Учетные векселя банков	-	-
Межбанковские кредиты	919 578	408 746
Прочие требования, признаваемые ссудами	15 310	13 709
Резерв на возможные потери	(118 087)	(192 494)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 280 519</b>	<b>3 813 560</b>

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

Наименование	2016 г.	2015 г.
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января</b>	<b>(192 494)</b>	<b>(129 718)</b>
Восстановление /(Создание) резерва	63 554	(71 101)
Списано за счет резерва	10 853	8 325
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(118 087)</b>	<b>(192 494)</b>

Кредиты, предоставленные, в разрезе видов экономической деятельности

№ п/п	Вид экономической деятельности	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1.	Добыча полезных ископаемых	0	0
2.	Обрабатывающее производство	503 165	78 970
3.	Сельское хозяйство	22 621	14 879
4.	Строительство	276 709	384 491
5.	Транспорт и связь	69 239	52 621
6.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	901 541	1 377 468
7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	173 812	96 384
8.	Прочие виды деятельности	499 108	416 417
9.	Денежные средства, предоставленные на завершение расчетов (овердрафты)	343 145	234 340
10.	Юридические лица - нерезиденты	57 639	139 075
11.	Физические лица	409 040	560 257
12.	Физические лица - нерезиденты	146 600	162 357
	<b>ИТОГО</b>	<b>3 402 619</b>	<b>3 517 259</b>

Чистая ссудная задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.01.2017

Срок, оставшийся до полного погашения	Межбанковские кредиты	Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	Учетные векселя	Прочие требования, признаваемые ссудами
до востребования и на 1 день	7 279	100 657	48 268	0
до 5 дней	0	0	0	0
до 10 дней	912 299	66 309	0	0
до 20 дней	0	348 313	0	0
до 30 дней	0	73 815	0	0
до 90 дней	0	455 278	0	12 192

Срок, оставшийся до полного погашения	Межбанковские кредиты	Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	Учтенные векселя	Прочие требования, признаваемые ссудами
до 180 дней	0	529 436	0	2 463
до 270 дней	0	296 701	0	0
до года	0	394 568	0	0
свыше года	0	1 032 941	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>919 578</b>	<b>3 298 018</b>	<b>48 268</b>	<b>14 655</b>

#### 4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Капитальные вложения	1 200	-
Основные средства	113 159	112 340
Амортизация основных средств	(30 764)	(23 080)
Нематериальные активы	123	123
Амортизация нематериальных активов	(114)	(102)
Материальные запасы, в т.ч.:	270	127 450
Внеоборотные запасы	-	□27 365
Резервы по внеоборотным запасам	-	(13 113)
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>83 874</b>	<b>203 618</b>

Структура и движение основных средств и нематериальных активов представлена далее:

	Вычисли тельная техника	Авто мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание	Недви- жимость	Итого	Немате- риальные активы
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	4 894	9 835	1 688	24 096	68 600	109 113	123
Поступления за год	99	5 740	-	7 548	-	13 387	-
Выбытия за год	(4 131)	(1 854)	-	(4 175)	-	(10 160)	-
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>862</b>	<b>13 721</b>	<b>1 688</b>	<b>27 469</b>	<b>68 600</b>	<b>112 340</b>	<b>123</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	4 280	8 424	787	11 518	-	25 009	88
Амортизационные отчисления за год	308	1 460	239	3 919	2 305	8 231	14
Выбытия за год	(4 131)	(1 854)	-	(4 175)	-	(10 160)	-
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>457</b>	<b>8 030</b>	<b>1 026</b>	<b>11 262</b>	<b>2 305</b>	<b>23 080</b>	<b>102</b>
<b>Остаточная стоимость за 31</b>	<b>405</b>	<b>5 691</b>	<b>662</b>	<b>16 207</b>	<b>66 295</b>	<b>89 260</b>	<b>21</b>

	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование	Недвижимость	Итого	Нематериальные активы
<b>декабря 2015 года</b>							
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	862	13 721	1 688	27 469	68 600	112 340	123
Поступления за год	-	1 994	-	101	-	2 095	-
Выбытия за год	-	(1 276)	-	-	-	(1 276)	-
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>862</b>	<b>14 439</b>	<b>1 688</b>	<b>27 570</b>	<b>68 600</b>	<b>113 159</b>	<b>123</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2016 год	457	8 030	1 026	11 262	2 305	23 080	102
Амортизационные отчисления за год	182	1 597	238	4 640	2 303	8 960	12
Выбытия за год	-	(1 276)	-	-	-	(1 276)	-
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>639</b>	<b>8 351</b>	<b>1 264</b>	<b>15 902</b>	<b>4 608</b>	<b>30 764</b>	<b>114</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>223</b>	<b>6 088</b>	<b>424</b>	<b>11 668</b>	<b>63 992</b>	<b>82 395</b>	<b>9</b>

При определении рыночной стоимости объектов использовались два подхода – доходный и сравнительный. Затратный подход не применялся.

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

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

#### 4.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена далее:

<b>Наименование</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2016</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч.		-
<i>Жилая недвижимость</i>	286 195	-
<i>Нежилые помещения</i>	165 749	-
<i>Земля</i>	-	-
<i>Автомобили</i>	2 616	-
<i>Прочие</i>	1 478	-
<i>Резервы на возможные потери</i>	(2 281)	-

Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
<i>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	453 757	-

По состоянию на 01 января 2017 года Банком в качестве активов, предназначенных для продажи, учтено недвижимое имущество, которое Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе в соответствии с утвержденным Планом продаж.

#### 4.5. Прочие активы

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты с операторами платежных систем по переводам физических лиц без открытия счета	-	69
Прочие незавершенные расчеты	-	269
Начисленные проценты по кредитам, в т.ч.	110 566	102 895
<i>просроченные проценты</i>	16 114	18 101
Начисленные проценты и дисконт по учтенным векселям	7	-
Дисконт по выпущенным векселям	-	67
Требования по комиссиям	1 286	1 178
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	-	193
Требования к ОАО "Мастер-Банк "по остаткам на кор.счетах в связи с отзывом лицензии	40 657	40 657
Прочие	1 392	7 028
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(50 281)	(68 432)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>103 627</b>	<b>83 924</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогам	1 509	1 609
Предоплата по товарам и услугам	164 258	172 110
Предоплата за недвижимое имущество	-	433 790
Расходы будущих периодов	457	453
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(2 177)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>166 224</b>	<b>605 785</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>269 851</b>	<b>689 709</b>
<i>в рублях РФ</i>	252 296	679 854
<i>в долларах США</i>	2 573	3 138
<i>в евро</i>	14 982	6 717
<i>Краткосрочные</i>	269 851	689 709
<i>Долгосрочные</i>	-	-

Движение резервов под обесценение прочих активов было следующим:

	2016 г.	2015 г.
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>(70 609)</b>	<b>(59 908)</b>
<i>Восстановление /(Создание) резерва</i>	16 395	(11 856)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	3 933	1 155
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>(50 281)</b>	<b>(70 609)</b>

#### 4.6. Средства кредитных организаций

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Корреспондентские счета других банков	5 211	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	30 328	364 414
Прочие привлечения	-	-

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
<b>Итого средства других банков</b>	<b>35 539</b>	<b>364 414</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2015 и 2016 годов.

#### 4.7. Средства клиентов

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
<b>Юридические лица</b>	<b>1 188 488</b>	<b>1 039 703</b>
Текущие/расчетные счета	614 846	735 331
Срочные депозиты	573 642	304 372
<b>Физические лица</b>	<b>3 564 748</b>	<b>3 736 613</b>
Текущие счета/счета до востребования	209 267	211 160
Срочные вклады	3 354 621	3 524 991
Переводы физических лиц без открытия счета	860	462
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 753 236</b>	<b>4 776 316</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2016 годов.

#### 4.8. Выпущенные долговые ценные бумаги

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Векселя, в т.ч.:	<b>210 867</b>	<b>700 896</b>
<i>дисконтные</i>	-	6 214
<i>процентные</i>	120 596	394 682
<i>беспроцентные</i>	90 271	300 000
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>210 867</b>	<b>700 896</b>
<i>Краткосрочные</i>	171 524	696 947
<i>Долгосрочные</i>	39 343	3 949

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 и 2016 годов.

#### 4.9. Прочие обязательства

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
<b>Финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты с операторами платежных систем по переводам физических лиц без открытия счета	324 788	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	6 650	15 053
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	4 261	23 245
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	2 092	4 330
Предоплата выпущенных долей в Уставном капитале Банка до регистрации	-	300 000
Прочее	355	3 859
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>338 146</b>	<b>346 487</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	95	212
Налоги к уплате	2 305	1 472
Прочее	3 746	66

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>6 146</b>	<b>1 750</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>344 292</b>	<b>348 237</b>
<i>в рублях РФ</i>	<i>336 491</i>	<i>313 774</i>
<i>в долларах США</i>	<i>5 351</i>	<i>11 475</i>
<i>в евро</i>	<i>2 450</i>	<i>22 988</i>

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В отчетном 2016 году, как и в предыдущем 2015 году, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, реструктуризация деятельности организации, выбытие инвестиций не осуществлялось. Также Банком не производились затраты на исследования и разработки.

Доходы от выбытия основных средств за 2016 год составили 288 тыс. руб.

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Наименование	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Средства в кредитных организациях	5 951	(2 333)
Ссудная задолженность	63 554	(71 101)
Приобретенные права требования	-	-
Ценные бумаги	(2)	-
Внеоборотные запасы	-	84 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 832	-
Прочие активы	16 395	(11 856)
Условные обязательства кредитного характера	684	(1 155)
<b>Итого отчисления в резерв под обесценение</b>	<b>97 414</b>	<b>(2 361)</b>

### 5.2. 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

Наименование	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Валютообменные операции	7 949	11 163
Реализованные курсовые разницы	90 413	(82 867)
Переоценка средств в иностранной валюте	(45 984)	160 702
<b>Итого курсовые разницы</b>	<b>52 378</b>	<b>88 998</b>

### 5.3. Вознаграждение работникам

Наименование	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Фонд заработной платы	(199 271)	(187 304)
Прочие выплаты и компенсации	(1 386)	(5 550)
Материальная помощь	(731)	(417)
Налоги по заработной плате и прочим выплатам	(49 786)	(47 453)
<b>Итого вознаграждение работникам</b>	<b>(251 174)</b>	<b>(240 724)</b>

### 5.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Наименование	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы по налогу на добавленную стоимость	(12 689)	(10 566)

Наименование	2016 г.	2015 г.
Расходы по налогу на имущество	(2 300)	(1 798)
Расходы по земельному налогу	(193)	(425)
Расходы по прочим налогам и сборам	(5 897)	303
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>(21 079)</b>	<b>(12 486)</b>

В течение 2016 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%, новые налоги не вводились.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк отразил отложенный налоговый актив в сумме 11 738 тыс.руб. на основании ведомости отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

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

### Управление собственными средствами (капиталом) КБ «БТФ» ООО

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Ключевым элементом управления собственными средствами (капиталом) является утверждаемая Советом Банка Стратегия развития Банка, которая определяет систему критериев оценки капитала и факторов, на него влияющих, а также приоритеты в управлении капиталом и инструменты управления капиталом.

При планировании абсолютной величины капитала Банк учитывает:

- качество и особенности корпоративного управления Банка;
- рыночные требования к величине капитала, которые можно определить экспертным путем или путем сравнительного анализа капиталов конкурентов;
- требования Банка России.

Управление капиталом осуществляется с учетом факторов, влияющих на процесс формирования и управления собственными средствами Банка:

- а) факторы, связанные с притоком средств из внутренних и внешних источников:
  - целевое формирование фондов, включаемых в состав капитала Банка;
  - создание законодательно установленных резервов и резервов на покрытие возможных убытков;
  - получение прибыли и оптимизация ее величины;
  - получение целевой финансовой помощи и др.;
- б) факторы, связанные с использованием собственных средств, выступающих в качестве источников капитала:
  - вложение в материальные активы,
  - обеспечение текущих расходов на содержание банка,
  - выплата дивидендов и другие расходы;
- в) факторы, связанные с размещением свободного капитала в активы банка.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

Минимально допустимое числовое значение норматива устанавливается Банком России в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка и составляет – 8 %.

Норматив достаточности капитала контролируется ежедневно Отделом сводной отчетности Управления бухгалтерского учета на предмет соответствия установленным параметрам Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка.



Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитал) 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». 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.

#### Уставный капитал

	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.) на 01.01.2017</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.) на 01.01.2016</i>
Доли владения	490 000	190 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>490 000</b>	<b>190 000</b>

Структура капитала Банка сформирована следующими инструментами:

	тыс.руб.	
<b>Инструмент</b>	<b>На 01.01.2017 г.</b>	<b>На 01.01.2016 г.</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>576 858</b>	<b>346 049</b>
<b>Базовый капитал:</b>	<b>576 858</b>	<b>346 049</b>
<i>Уставный капитал</i>	<i>490 000</i>	<i>190 000</i>
<i>Резервный фонд</i>	<i>47 256</i>	<i>47 256</i>
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	<i>109 055</i>	<i>220 009</i>
<i>Прибыль (убыток) текущего года</i>	<i>(68 244)</i>	<i>(111 195)</i>
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(1 209)</i>	<i>(21)</i>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>300 136</b>	<b>361 266</b>
<i>Прибыль текущего года</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Субординированные кредиты*</i>	<i>303 284</i>	<i>364 414</i>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>876 994</b>	<b>707 315</b>

Долгосрочные займы и депозиты по состоянию на 31.12.2016 представлены в таблице ниже:

<b>№ п/п</b>	<b>Кредитор</b>	<b>Сумма субзайма в долларах США</b>	<b>Остаток субзаймов 31.12.2016 в рублях</b>
1.	FBME Bank LTD	500 000	30 328 450,00
2.	MAINCHAIN INVESTMENTS LIMITED/ КОМПАНИЯ "МЕНЧЕН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД"	1 500 000	90 985 350,00
3.	MAINCHAIN INVESTMENTS LIMITED/ КОМПАНИЯ "МЕНЧЕН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД"	3 000 000	181 970 700,00
	<b>ИТОГО</b>	<b>5 000 000</b>	<b>303 284 500,00</b>

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 от 28.12.2012 № 395-П, Инструкцией от 03.12.2012 № 139-И. При проведении любых сделок, связанных с принятием риска, в обязательном порядке проводится независимая оценка влияния планируемой сделки на



достаточность капитала. Данная оценка является одним из важнейших критериев в процессе принятия управленческих решений.

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

За отчетный период дивиденды участникам не выплачивались.

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

тыс.руб.

Показатель	На начало периода	Максимальный	Минимальный	Средний	На конец периода
Требования к капиталу	548 076	607 068	460 115	540 413	607 068

Повышение требований к капиталу произошло, как за счет волатильности/нестабильности курсов валют, так и за счет изменений/дополнений регулятивных требований.

За 2016 год Банк отразил следующие изменения в капитале, связанные с созданием и восстановлением резервов на возможные потери.

Показатель	Положительное	Отрицательное	Чистое изменение
Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности	588 188	(524 634)	63 554
Изменение резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях	8 641	(2 690)	5 951
Изменение резервов на возможные потери по приобретенным правам требования	40 000	(40 000)	0
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	(2)	(2)
Изменение резервов на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	13 337	(2 505)	10 832
Изменение резервов на возможные потери по прочим активам	28 691	(12 296)	16 395
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	51 009	(50 325)	684
<b>Итого за период</b>	<b>729 866</b>	<b>632 452</b>	<b>97 414</b>

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный	24, 26	490 000	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	490 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	490 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	303 305
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 788 775	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	303 284	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	303 305
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	303 284
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные	10	83 874	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	725	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	725	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	725
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	484	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	484
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	11 738	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	725	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые	3, 5, 6, 7	4 607 775	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка имеются средства в сумме 40 657 тыс. руб., размещенные на корреспондентском счете в ОАО «Мастер-Банк». Данные средства недоступны для использования в связи с отзывом лицензии у данной кредитной организации, поэтому они отражены в составе прочих активов. По данной задолженности в Банке создан резерв на возможные потери в размере 100%.

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

Других существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2016 году не было.

## **8. 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 норм 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, отчитывающимся 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 отчитывается 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 отчитывается перед Правлением Банка и Единоличным исполнительным органом Банка.

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

Задачами управления рисками являются:

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

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

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

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

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

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



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

С целью управления валютным риском устанавливаются лимиты открытых валютных позиций по Банку в целом, которые соответствуют лимитам ОВП согласно Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методики их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а отдельные подразделения закрывают каждую сделку по покупке или продаже валютного актива в тот же день с Казначейством, Казначейством постоянно осуществляется контроль за соблюдением этих лимитов. Для управления валютным риском используется ограничение возможных потерь путем немедленного закрытия любых существенных валютных позиций. Спекулятивные валютные позиции вообще не открываются.

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

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

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

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

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

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

депозитов, исполнение внебалансовых обязательств) по сценариям параллельного сдвига кривой доходности.

Что касается чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, следует отметить, что согласно Положению Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», чувствительность к процентному и фондовому риску торгового портфеля практически отсутствует, вследствие отсутствия у Банка соответствующих портфелей финансовых инструментов, справедливая стоимость которых зависит от фондовых индексов или от котировок отдельных ценных бумаг на фондовых рынках, либо непосредственно зависящих от изменения рыночной процентной ставки.

Процентные риски могут оказывать существенное влияние на финансовый результат. Банк фактически осуществляет операции и держит позиции только в самых распространенных и наиболее ликвидных валютах (рубль, доллар США, евро). Позиции по указанным валютам легко закрываются при необходимости через ММВБ или любой из банков – контрагентов. В тоже время Банк не держит долгосрочных валютных позиций, все возникающие валютные позиции, превышающие 50 тысяч долларов США или эквивалент закрываются практически немедленно на клиентах, через биржу или банки – контрагенты.

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

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

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

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

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

Среди применяемых сценариев – параллельный сдвиг кривой доходности для всех сроков переоценки на четыреста 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.

### 8.1. Кредитный риск

**Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных под эти активы резервах по состоянию на 01.01.2017 (тыс. руб.)**

№ п/п	Вид просроченного актива	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	Резерв
1	Ссуды, предоставленные клиентам (в т.ч. учтенные векселя)	60 097	3 788	13 204	20 933	98 022	41 704
2	Требования по получению процентных	540	8 991	33	6 550	16 114	3 129

№ п/п	Вид просроченного актива	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	Резерв
	доходов						
3	Прочие требования	25	85	91	42 130	42 331	42 306
	<b>ИТОГО</b>	<b>60 662</b>	<b>12 864</b>	<b>13 328</b>	<b>69 613</b>	<b>156 467</b>	<b>87 139</b>

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

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

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

по состоянию на 01.01.2017 (тыс. руб.)

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Сформи- рован- ный
1	Требования к кредитным организациям	1 288 619	1 228 686	18 928	-	-	41 005	41 194	41 194
1.1	Корреспондентские счета	235 138	216 146	18 928	-	-	64	253	253
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	919 578	919 578	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	прочие требования	133 716	92 775	-	-	-	40 941	40 941	40 941
1.5	требования по получению процентных доходов	187	187	-	-	-	-	X	-
2	Требования к юридическим лицам	3 165 792	513 406	1 102 766	1 191 686	127 383	230 551	551 270	95 357
2.1	предоставленные кредиты	2 846 979	347 873	1 099 531	1 063 963	125 870	209 742	536 474	76 177
2.2	Вложения в ценные бумаги	4	-	-	-	4	-	2	2
2.3	учтенные векселя	61 099	-	-	61 099	-	-	12 831	12 831
2.4	прочие требования	169 658	164 318	914	3 118	-	1 308	1 963	1 963
2.4.1	В т.ч. требования, признаваемые ссудами	3 118	-	-	3 118	-	-	655	655
2.5	требования по	88 052	1 215	2 321	63 506	1 509	19 501	X	4 384

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Сформи- рован- ный
	получению процентных доходов								
3	<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>590 223</b>	<b>98 982</b>	<b>197 556</b>	<b>158 224</b>	<b>51 199</b>	<b>84 262</b>	<b>131 252</b>	<b>32 072</b>
3.1	предоставленные кредиты	555 640	86 132	195 521	157 486	44 775	71 726	131 195	28 424
3.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	прочие требования	12 249	12 192	-	-	-	57	57	57
3.3.1	В т.ч. требования, признаваемые ссудами	12 192	12 192	-	-	-	-	-	-
3.4	требования по получению процентных доходов	22 334	658	2 035	738	6 424	12 479	X	3 591
	<b>ИТОГО</b>	<b>5 044 634</b>	<b>1 841 074</b>	<b>1 319 250</b>	<b>1 349 910</b>	<b>178 582</b>	<b>355 818</b>	<b>723 716</b>	<b>168 623</b>

по состоянию на 01.01.2016 (тыс. руб.)

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Сформи- рованный
1	<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>1 641 502</b>	<b>1 544 678</b>	<b>55 819</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41 005</b>	<b>47 145</b>	<b>47 145</b>
1.1	Корреспондент- ские счета	643 026	587 143	55 819	0	0	64	6 204	6 204
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	408 746	408 746	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	589 425	548 484	0	0	0	40 941	40 941	40 941
1.5	требования по получению процентных доходов	305	305	0	0	0	0	X	0
2	<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>3 110 977</b>	<b>1 170 585</b>	<b>909 724</b>	<b>575 392</b>	<b>221 135</b>	<b>234 141</b>	<b>454 753</b>	<b>135 549</b>
2.1	предоставленные кредиты	2 794 645	997 318	906 931	467 325	219 954	203 117	439 667	106 524
2.2	учтенные векселя	66 340	0	0	66 340	0	0	13 931	13 931
2.3	прочие требования	172 753	171 446	0	192	0	1 115	1 155	1 155
2.4	требования по получению процентных доходов	77 239	1 821	2 793	41 535	1 181	29 909	X	13 939
3	<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>1 201 700</b>	<b>555 044</b>	<b>259 507</b>	<b>237 559</b>	<b>84 324</b>	<b>65 266</b>	<b>153 756</b>	<b>86 613</b>
3.1	предоставленные кредиты	722 614	120 570	242 270	231 706	75 208	52 860	147 274	71 788
3.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	прочие требования	453 735	433 795	13 709	0	0	6 231	6 482	6 482

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
3.3.1	В т.ч. требования, признаваемые ссудами	13 709	0	13 709	0	0	0	251	251
3.4	требования по получению процентных доходов	25 351	679	3 528	5 853	9 116	6 175	X	8 343
	<b>ИТОГО</b>	<b>5 954 179</b>	<b>3 270 307</b>	<b>1 225 050</b>	<b>812 951</b>	<b>305 459</b>	<b>340 412</b>	<b>655 654</b>	<b>269 307</b>

**Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г.(тыс. руб.)**

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам и ИП	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:</b>	-	294 373	13 638	<b>308 011</b>
<i>Гарантийный депозит</i>	-	190 179	-	<b>190 179</b>
<i>Ценные бумаги</i>	-	104 194	13 638	<b>117 832</b>
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:</b>	-	3 983 946	847 970	<b>4 831 916</b>
<i>Недвижимость</i>	-	2 593 852	825 903	<b>3 419 755</b>
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:</b>	-	10 458 421	946 884	<b>11 405 305</b>
<i>Недвижимость</i>	-	68 273	114 339	<b>182 612</b>
<i>Залог товаров/оборудования</i>	-	102 195	8 502	<b>110 697</b>
<i>Залог автомобилей</i>	-	4 818	11 781	<b>16 599</b>
<i>Поручительства</i>	-	10 267 490	797 649	<b>11 065 139</b>
<i>Залог ценных бумаг/долей</i>	-	15 645	14 613	<b>30 258</b>
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	-	<b>14 736 740</b>	<b>1 808 492</b>	<b>16 545 232</b>

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

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам и ИП	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</b>	-	836 562	18 057	<b>854 619</b>

	Межбанков-ские кредиты	Кредиты юридически м лицам	Кредиты физическим лицам и ИП	Итого
<b>всего, в т.ч.:</b>				
<i>Гарантийный депозит</i>	-	155 015	0	<b>155 015</b>
<i>Ценные бумаги</i>	-	681 547	18 057	<b>699 604</b>
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:</b>	-	3 058 836	554 162	<b>3 612 998</b>
<i>Недвижимость</i>	-	2 516 475	525 730	<b>3 042 205</b>
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:</b>	-	14 486 413	968 960	<b>15 455 373</b>
<i>Недвижимость</i>	-	227 271	90 050	<b>317 321</b>
<i>Залог товаров/оборудования</i>	-	112 898	5 814	<b>118 712</b>
<i>Залог автомобилей</i>	-	0	10 566	<b>10 566</b>
<i>Поручительства</i>	-	14 133 886	847 911	<b>14 981 797</b>
<i>Залог ценных бумаг/долей</i>	-	12 358	14 619	<b>26 977</b>
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	-	<b>18 381 811</b>	<b>1 541 179</b>	<b>19 922 990</b>

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

В Банке действует независимое подразделение – Управление по работе с залогами, задачей которого является оценка и контроль предмета обеспечения. При необходимости производится дополнительная оценка предмета обеспечения специализированными оценочными компаниями. При оценке стоимости предмета обеспечения Банк использует наиболее подходящую к типу обеспечения комбинацию стандартных подходов – доходного, затратного и сравнительного. Банк регулярно проводит переоценку обеспечения. Периодичность переоценки большинства залогов – 1 раз в 3 месяца, т.к. Банк не работает с залогом, подверженным резким и быстрым колебанием цены (акции, облигации, прочие фондовые инструменты) и необходимости в более частом мониторинге нет. При этом, Банк отслеживает изменения на рынках предоставленного в обеспечение имущества и проводит внеплановую оценку стоимости залога в случае изменения рыночной конъюнктуры.

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

Банк, как правило, не принимает в залог предметы, имеющие обременения иных кредиторов. В случае предоставления заложенного Банку имущества в качестве обеспечения по ссудам в иных



кредитных организациях, обязательным требованием Банка является сохранение за ним права первого залогодержателя.

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

**по состоянию на 01.01.2017 (тыс. руб.)**

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии	257 640	71 804	106 693	78 155	988	0	23 138	295
2	Выданные гарантии и поручительства	41 489	0	41 000	0	489	0	659	249
	<b>ИТОГО</b>	<b>299 129</b>	<b>71 804</b>	<b>147 693</b>	<b>78 155</b>	<b>1 477</b>	<b>0</b>	<b>23 797</b>	<b>544</b>

**по состоянию на 01.01.2016 (тыс. руб.)**

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии	379 311	282 382	55 532	12 663	28 734	0	16 113	1 228
2	Выданные гарантии и поручительства	26 489	26 489	0	0	0	0	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>405 800</b>	<b>308 871</b>	<b>55 532</b>	<b>12 663</b>	<b>28 734</b>	<b>0</b>	<b>16 113</b>	<b>1 228</b>

**Сведения о реструктурированных ссудах.**

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд на 01.01.2017 года составляет 12,4%, на 01.01.2016–26%. Банком постоянно ведется работа по погашению реструктурированных ссуд. Кроме ссуд, реструктурированная задолженность в Банке отсутствует. Информация о реструктурированных ссудах показана в нижеприведенных таблицах.

**по состоянию на 01.01.2017 (в тыс. руб.)**

***Справочно: общий объем ссудной задолженности 4 398 606 тыс. руб.***

№ п/п	Сумма реструктурированной ссуды	Вид реструктуризации	Удельный вес в общем объеме ссуд
1.	134 235	Увеличение срока возврата основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде	3,0%
2.	104 229	Увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки	2,4%
3.	0	Увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов по ссуде	0%
4.	0	Увеличение срока возврата основного долга	0%
5.	308 340	Изменение графика уплаты процентов по ссуде	7,0%



№ п/п	Сумма реструктурированной ссуды	Вид реструктуризации	Удельный вес в общем объеме ссуд
6.	0	Увеличение суммы основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов по ссуде	0,0%
7.	0	Увеличение суммы основного долга	0,0%
	<b>546 804</b>		<b>12,4%</b>

по состоянию на 01.01.2016 (в тыс. руб.)

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

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

## 8.2. Страновой риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

Страновая концентрация активов и обязательств КБ «БТФ» ООО по состоянию на 01.01.2017 года  
(в тыс. руб.)

№ п/п	Статья активов/пассив ов	Итого	РФ		СНГ		Развитые страны		Другие страны	
			Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
	<b>АКТИВЫ</b>									
1	Денежные средства	237 152	237 152	100	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	257 484	257 484	100	-	-	-	-	-	-
3	Средства кредитных организаций в	327 254	327 254	100	-	-	-	-	-	-
4	Чистая ссудная задолженность	4 280 519	4 082 945	95,4	2 181	0,0	54 713	1,3	140 680	3,3
5	Чистые вложения	2	2	100						

№ п/п	Статья активов/пассив ов	Итого	РФ		СНГ		Развитые страны		Другие страны	
			Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
	в ценные бумаги									
6	Требования по текущему налогу на прибыль	1 297	1 297	100	-	-	-	-	-	-
7	Отложенный налоговый актив	11 738	11 738	100	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	83 874	83 874	100	-	-	-	-	-	-
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	453 757	453 757	100	-	-	-	-	-	-
10	Прочие активы	269 851	256 492	95,1	2	0,0	13 301	4,9	56	0,0
	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>5 922 928</b>	<b>5 711 995</b>	<b>96,4</b>	<b>2 183</b>	<b>0,1</b>	<b>68 014</b>	<b>1,1</b>	<b>140 736</b>	<b>2,4</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>									
1	Средства кредитных организаций	35 539	-	-	-	-	-	-	35 539	100
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 753 236	4 003 673	84,2	29 471	0,6	688 535	14,5	31 557	0,7
2.1	<i>Вклады физических лиц</i>	<i>3 563 888</i>	<i>3 230 450</i>	<i>90,7</i>	<i>29 388</i>	<i>0,8</i>	<i>296 838</i>	<i>8,3</i>	<i>7 212</i>	<i>0,2</i>
3	Выпущенные долговые обязательства	210 867	170 334	80,8	-	-	40 533	19,2	-	-
4	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	344 292	342 317	99,4	1	0,0	1 960	0,6	14	0,0
7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами	544	544	100						

№ п/п	Статья активов/пассив ов	Итого	РФ		СНГ		Развитые страны		Другие страны	
			Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
	оффшорных зон									
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТ В</b>	<b>5 344 478</b>	<b>4 516 868</b>	<b>84,4</b>	<b>29 472</b>	<b>0,6</b>	<b>731 028</b>	<b>13,7</b>	<b>67 110</b>	<b>1,3</b>

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

№ п/п	Статья активов/пассив ов	Итого	РФ		СНГ		Развитые страны		Другие страны	
			Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
	<b>АКТИВЫ</b>									
1	Денежные средства	281 031	281 031	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	345 949	345 949	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
3	Средства кредитных организаций в	1 184 942	734 470	62.0	0	0.0	400 793	33.8	49 679	4.2
4	Чистая ссудная задолженность	3 813 560	3 547 943	93.0	2 674	0.1	117 699	3.1	145 244	3.8
5	Требования по текущему налогу на прибыль	1 297	1 297	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
6	Отложенный налоговый актив	17 317	17 317	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203 618	203 618	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
8	Прочие активы	689709	231871	33.6	433 840	62.9	23 655	3.4	343	0.1
	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>6 537 423</b>	<b>5 363 496</b>	<b>82.0</b>	<b>436 514</b>	<b>6.7</b>	<b>542 147</b>	<b>8.3</b>	<b>195 266</b>	<b>3.0</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>									
1	Средства кредитных организаций	364 414	0	0.0	0	0.0	0	0.0	364 414	100.0
2	Средства клиентов, являющихся кредитными организациями	4 776 316	4 175 639	87.4	43 978	0.9	394 352	8.3	162 347	3.4
2.1	Вклады физических лиц	3 736 151	3 316 983	88.8	43 878	1.2	358 063	9.6	17 227	0.4
3	Выпущенные долговые обязательства	700 896	492 509	70.3	0	0.0	208 387	29.7	0	0.0
4	Обязательства по	0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0

№ п/п	Статья активов/пассив ов	Итого	РФ		СНГ		Развитые страны		Другие страны	
			Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
	текущему налогу на прибыль									
5	Прочие обязательства	348 237	331 860	95.3	0	0.0	16377	4.7	0	0.0
6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1228	1228	100.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>6 191 091</b>	<b>5 001 236</b>	<b>80.8</b>	<b>43 978</b>	<b>0.7</b>	<b>619 116</b>	<b>10.0</b>	<b>526761</b>	<b>8.5</b>

### 8.3. Процентный риск

В таблице ниже приведен анализ чувствительности процентного дохода к изменению процентных ставок, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г.

Показатель по данным формы 0409127	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2017	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2016
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 базисных пунктов	34 905	(24 032)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 базисных пунктов	(34 905)	24 032
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в руб.	28 974	(13 423)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в руб.	(28 974)	13 423
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в долларах США	6 434	(5 760)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в долларах США	(6 434)	5 760
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в евро	(503)	(4 848)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 базисных пунктов по	503	4 848

Показатель по данным формы 0409127	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2017	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2016
требованиям/обязательствам в евро		

#### 8.4. Риск потери ликвидности

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г.

№ п/п		До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев и до года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы:</b>						
1	Денежные средства	237 152	-	-	-	-	237 152
2	Средства кредитных организаций в Банке России	42 317	-	-	-	215 167	257 484
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	215 167	215 167
3	Средства в кредитных организациях	327 254	-	-	-	-	327 254
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 556 942	999 368	691 268	1 032 941	-	4 280 519
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2	2
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 297	1 297
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	11 738	11 738
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	83 874	83 874
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	453 757	453 757
12	Прочие активы	212 526	4 139	-	53 186	-	269 851
13	<b>Итого активы</b>	<b>2 376 191</b>	<b>1 003 507</b>	<b>691 268</b>	<b>1 086 127</b>	<b>765 835</b>	<b>5 922 928</b>
	<b>Обязательства:</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	5 211	-	-	30 328	-	35 539
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 001 888	1 378 712	1 704 318	668 318	-	4 753 236
16.1	Вклады физических лиц	370 812	1 168 783	1 641 790	382 503	-	3 563 888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	117 800	-	54 726	38 341	-	210 867
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	336 164	2 853	1 833	3 442	-	344 292
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	544	-	-	-	-	-

№ п/п		До вострее- бования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев и до года	Более 1 года	С неопред- ленным сроком	Итого
	<i>кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон</i>						
23	<b>Итого обязательства</b>	1 461 607	1 381 565	1 760 877	740 429	-	5 344 478
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	914 584	(378 058)	(1 069 609)	345 698	765 835	578 450
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	914 584	536 526	(533 083)	(187 385)	578 450	-

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения  
На 01.01.2016 г.

№ п/п		До вострее- бования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев и до года	Более 1 года	С неопред- ленным сроком	Итого
	<b>Активы:</b>						
1	<i>Денежные средства</i>	281 031	-	-	-	-	281 031
2	<i>Средства кредитных организаций в Банке России</i>	134 149	-	-	-	211 800	345 949
2.1	<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	211 800	211 800
3	<i>Средства в кредитных организациях</i>	1 184 942	-	-	-	-	1 184 942
4	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-	-	-	-
5	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	747 892	953 299	783 744	1 328 625	-	3 813 560
6	<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	-	-
6.1	<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	-
7	<i>Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	-	-	-
8	<i>Требования по текущему налогу на прибыль</i>	-	-	-	-	1 297	1 297
9	<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	17 317	17 317
10	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	-	-	-	-	203 618	203 618
11	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	-	-	-	-	-	-
12	<i>Прочие активы</i>	47 095	49 679	552 651	40 284	-	689 709
13	<b>Итого активы</b>	2 395 109	1 002 978	1 336 395	1 368 909	434 032	6 537 423
	<b>Обязательства:</b>						
14	<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России</i>	-	-	-	-	-	-
15	<i>Средства кредитных организаций</i>	-	-	-	364 414	-	364 414
16	<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	1 321 865	1 333 700	1 711 799	408 952	-	4 776 316

№ п/п		До вострее- бования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев и до года	Более 1 года	С неопред- ленным сроком	Итого
16.1	Вклады физических лиц	461 772	1 182 379	1 711 709	380 201	-	3 736 151
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	559 319	125 395	12 233	3 949	-	700 896
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	330 177	14 277	2 854	929	-	348 237
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	783	34	411	-	1 228
23	<b>Итого обязательства</b>	<b>2 211 361</b>	<b>1 474 155</b>	<b>1726 920</b>	<b>778 655</b>	<b>-</b>	<b>6 191 091</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>183 748</b>	<b>(471 177)</b>	<b>(390 525)</b>	<b>590 254</b>	<b>434 032</b>	<b>346 332</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>183 748</b>	<b>(287 429)</b>	<b>(677 954)</b>	<b>(87 700)</b>	<b>346 332</b>	<b>-</b>

#### 8.5. Валютный риск

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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

тыс.руб.

	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(26 725)	(39 405)	168	9	(65 953)
Чистая позиция «спот»	30 328	-	-	-	30 328
<b>Совокупная балансовая позиция</b>	<b>3 603</b>	<b>(39405)</b>	<b>168</b>	<b>9</b>	<b>(35 625)</b>
<b>Совокупная внебалансовая позиция</b>	<b>14 218</b>	<b>25 196</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 414</b>
Валютная позиция (+)	17 821	-	168	9	17 998
Балансирующая позиция (+)					-
<b>Сумма открытых валютных позиций (+)</b>	<b>17 821</b>	<b>-</b>	<b>168</b>	<b>9</b>	<b>17 998</b>
Валютная позиция (-)	-	(14 209)	-	-	(14 209)
Балансирующая позиция (-)		(3 789)			(3 789)
<b>Сумма открытых валютных позиций (-)</b>	<b>-</b>	<b>(17 998)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17 998)</b>

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

тыс.руб.

	Доллар	Евро	Фунт	Прочие	Всего
--	--------	------	------	--------	-------

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

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2016	2016	2015	2015
Доллары США	15%	2139	15%	816
Евро	15%	(1705)	15%	109

#### 8.6. Существующие и потенциальные риски против кредитной организации

В виду сложившейся судебной практикой по вопросам, связанным с применением главы III.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон о банкротстве), положениями, содержащимися в Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 23.12.2010 № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (в ред. Постановлений Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 № 36, от 02.07.2013 № 56, от 30.07.2013 № 59) возросли риски оспаривания конкурсными управляющими сделок должника с банками по возврату задолженности, совершенными в преддверии банкротства, при наличии на момент их совершения у должника задолженности перед кредиторами второй и третьей очереди.

Сделки с предпочтением могут оспариваться, если они были совершены в течение шести месяцев до принятия заявления о признании банкротом или после принятия такого заявления (п. 3 ст. 61.3 Закона о банкротстве).

В случае признания сделки недействительной на основании п. 1 ст. 61.2 Закона о банкротстве кредиторы приобретают право требования к должнику, которое подлежит удовлетворению в очередности, установленной Законом о банкротстве. В то же время кредиторы по сделке, признанной недействительной на основании п. 3 ст. 61.3 Закона о банкротстве, приобретают право требования, подлежащее удовлетворению после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди. Аналогичная проблема возникает в случае признания сделки недействительной на основании ст. 10 ГК РФ и п. 2 ст. 61.2 Закона о банкротстве.

Конкурсные управляющие умело пользуются эти нормами об обратном возврате, не разбираясь, совершена ли сделка в процессе обычной хозяйственной деятельности или лицо злоупотребление правом с целью сохранить или скрыть какое-то имущество от других кредиторов.

#### 8.7. Прочие риски

Контроль за данными видами рисков (риск несоответствия, риск потери деловой репутации) осуществляется по следующим направлениям:

- мониторинг информации в прессе Банка;



- изучение клиентской базы;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке.
- Банком разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов.
- В Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Банк информационно открыт - банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует всевозможные интернет-ресурсы.

## 9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

К связанным с Банком лицам относятся основной управленческий персонал. В основной управленческий персонал Банка входят члены Совета Директоров и члены Правления Банка. Операции со связанными с Банком сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным и размер таких операций не превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: осуществление расчетов, выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

Операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

Ключевой управленческий персонал Банка	2016 г.	2015 г.
<b>Кредиты предоставленные</b>		
остаток на 01 января	9 616	12 042
выдано за год	28 667	34 124
погашено за год	(33 267)	(36 622)
влияние курсовых разниц	(7)	72
остаток за 31 декабря	5 009	9 616
Резерв на возможные потери	(42)	(80)
Процентный доход	1 131	1 451
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	6 290	4 418
<b>Средства на счетах</b>		
остаток на 01 января	4 731	192 446
привлечено за год	1 141 698	293 233
возвращено за год	(1 076 948)	(513 244)
влияние курсовых разниц	23 209	32 296
остаток за 31 декабря	92 689	4 731
Процентный расход	(3 630)	(6 746)
Комиссионный доход	394	374
<b>Выпущенные векселя</b>		
остаток на 01 января	21 673	16 618

<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
привлечено за год	323 854	55 473
возвращено за год	(264 193)	(51 686)
влияние курсовых разниц	18 362	1 268
остаток за 31 декабря	99 695	21 673
Процентный расход	(8 515)	(999)
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<b>Средства клиентов</b>		
остаток на 01 января	3 399	6 037
привлечено за год	140	14 568
возвращено за год	(498)	(17 206)
остаток за 31 декабря	3 041	3 399
Процентный расход	(60)	(182)
Комиссионный доход	71	72

Результаты операций со связанными с Банком сторонами, в связи с их незначительностью, на финансовую устойчивость Банка в 2016 году влияния не оказали.

## 10. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка представлена в нижеследующих Таблицах.

Общий размер выплат представлен в таблице:

<b>Наименование выплат</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Доля в общем фонде оплаты труда, %</b>
<b>Общий размер выплат, всего, из них:</b>	<b>251 175</b>	<b>100</b>
<i>Оклад</i>	<i>176 315</i>	<i>70,2</i>
<i>страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)</i>	<i>49 786</i>	<i>19,8</i>
<i>оплачиваемый отпуск</i>	<i>14 735</i>	<i>5,9</i>
<i>доплата за выслугу лет</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>прочие выплаты</i>	<i>2 118</i>	<i>0,8</i>
<i>Премии</i>	<i>8 221</i>	<i>3,3</i>
<b>в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения	-	-

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
вследствие заранее не установленных факторов корректировки		
Общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Общий размер выходных пособий	460	0,2

Информация о величине вознаграждений и структуре выплат членам исполнительных органов представлена в таблице:

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
<b>Общий размер выплат, всего, из них:</b>	<b>33 571</b>	<b>13,4</b>
<i>Оклад</i>	<i>24 766</i>	<i>9,9</i>
<i>страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)</i>	<i>53 11</i>	<i>2,1</i>
<i>оплачиваемый отпуск</i>	<i>2 217</i>	<i>0,9</i>
<i>доплата за выслугу лет</i>	-	-
<i>оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)</i>	-	-
<i>прочие выплаты</i>	<i>525</i>	<i>0,2</i>
<i>Премии</i>	<i>752</i>	<i>0,3</i>
<i>другие платежи в пользу основного управленческого персонала</i>	-	-
<b>в том числе:</b>	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-
Общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Общий размер выходных пособий	-	-
<i>Численность членов органов управления, в том</i>		<b>11</b>

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
<i>числе исполнительных органов</i>		

Информация о выплатах (вознаграждениях) работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками представлена в таблице:

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
<b>Общий размер выплат, всего, из них:</b>	<b>10 762</b>	<b>4,28</b>
<i>Оклад</i>	<i>8 216</i>	<i>3,27</i>
<i>страховые взносы (отчисления от заработной платы в фонды)</i>	<i>1 988</i>	<i>0,79</i>
<i>оплачиваемый отпуск</i>	<i>448</i>	<i>0,18</i>
<i>доплата за выслугу лет</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>прочие выплаты</i>	<i>10</i>	<i>0,004</i>
<i>Премии</i>	<i>100</i>	<i>0,04</i>
<b>в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-
Общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Общий размер выходных пособий	-	-
<i>численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков</i>		<i>7</i>

Членами исполнительных органов Банка являются руководители, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Долгосрочные вознаграждения членам исполнительных органов, в том числе после окончания трудовой деятельности, в течение 2016 года не выплачивались.

Отдельные суммы вознаграждений членам исполнительных органов не превышают критерия существенности (10%) от величины каждого из видов вознаграждений в общем фонде оплаты труда, в связи с чем, не подпадают под определение крупных вознаграждений.

Дивиденды членам исполнительных органов Банка не выплачивались.

Другие вознаграждения членам исполнительных органов, помимо указанных выше, не выплачивались.

Списочная численность членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, на 01.01.2017 г. составила 11 человек.

Вознаграждение членов исполнительных органов Банка состоит из следующих выплат: месячного должностного оклада, выплачиваемого работнику за выполнение им трудовой функции, доплат к должностному окладу в соответствии с законодательством РФ, компенсационных выплат в соответствии с трудовым законодательством РФ.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения Банка.

В 2016 году существенных изменений в политику системы оплаты труда не вносилось.

Основные цели системы оплаты труда:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- эффективной работы персонала Банка;
- обеспечения соответствия действующей в Банке системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- поддержания достойных условий оплаты труда, способствующих стабилизации коллектива Банка».

Для оценки эффективности системы оплаты труда используются следующие показатели:

- доля фонда оплаты труда в операционных доходах Банка;
- доля краткосрочных стимулирующих и компенсационных выплат в фонде оплаты труда;
- для долгосрочных вознаграждений в фонде оплаты труда;
- доля затрат на персонал в операционных расходах Банка.

Система оплаты труда в Банке заключается в том, что фиксированная часть (должностной оклад) должна покрывать базовые потребности работников, а переменная (премия, бонус) зависеть от результатов выполненной работы.

Премияльная система оплаты труда предполагает выплату работникам Банка дополнительно к заработной плате материального поощрения за выполнение трудовых функций при соблюдении работниками установленных показателей и условий премирования в виде ежемесячных (текущих) и/или единовременных (разовых) премий.

Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать трудовые результаты деятельности работников, величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка, достаточная для покрытия рисков, на покрытие непредвиденного дефицита ликвидности, в частности на привлечение достаточного объема средств, а именно:

- показатель операционной эффективности, базирующийся на чистой прибыли, за которую принимается балансовая прибыль, сформированная с учетом резервов на возможные потери всех видов после налогообложения (учитывается посредством показателя стабильности капитала).

- показатель требуемой ликвидности, базирующийся на выполнении нормативов мгновенной и текущей ликвидности Банка (Н2 и Н3 соответственно).

- показатель стабильности капитала, рассчитанный как отношение величины капитала на конец финансового года, предшествующего году начисления вознаграждений к его величине на начало указанного года. Данный показатель как функция от прибыли Банка ограничивает фонд вознаграждений в случае возникновения препятствий для выполнения бизнес-плана в части формирования капитала Банка и выполнения регулятивных требований Банка России по достаточности капитала.

Отсрочка вознаграждений членам исполнительных органов, а также иным работникам, принимающих риски в 2016 году не осуществлялась.

Система оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, включает базовые компенсации определенные должностным окладом, а также выплаты производственного характера. Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками от финансового результата

подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивается посредством системы управления эффективностью.

При определении ключевых показателей эффективности для данных подразделений учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделениях и должностными инструкциями, но не учитываются показатели Банка и бизнес-подразделений.

В целях предотвращения некорректной оценки результатов деятельности подразделений Банка вследствие непринятия во внимание рисков, присущих тем или иным бизнес-операциям, Банк принимает следующие меры:

— все процессы, связанные с выявлением и принятием Банком рисков по всем видам деятельности, задокументированы и определяют ответственных за принятие рисков и их контроль;

— организационная структура Банка построена на основе принципа разграничения полномочий подразделений, ответственных за принятие и оценку рисков (недопущение возникновения конфликта интересов);

— все виды деятельности Банка (продукты, услуги, операции в собственных и клиентских интересах) подлежат в обязательном порядке анализу на предмет присущих им рисков всех видов с назначением ответственных подразделений за разработку мер минимизации выявленных рисков;

— при формировании и использовании системы оценки результатов деятельности в обязательном порядке анализируются объемы принимаемых рисков (в том числе реализованные убытки) с целью определения источника риска (на уровне бизнес-подразделения, продукта и т.п.).

Кроме того работникам и подразделениям, имеющим в отчетном периоде подтвержденный факт нарушения трудовой дисциплины и (или) дисциплинарное взыскание, например, допустившим при выполнении трудовых функций, сознательное искажение отчетных данных Банка и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов, несоблюдение требований по охране труда и технике безопасности, ненадлежащее исполнение должностных обязанностей, нарушение требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка переменная часть заработной платы может быть снижена или не выплачена в полном размере по решению руководства.

Подробная информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда содержится в «Положении об оплате и стимулировании труда работников КБ «БТФ» ООО», с которым ознакомлены все работники Банка.

#### **10.1. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.**

Общая численность персонала Банка по состоянию на 31.12.2016 года составляла 214 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 11 человек (31 декабря 2015 года – 213 человек и 9 человек соответственно).

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществляется в общем порядке в соответствии с внутренними документами Банка.

<b>Вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Краткосрочные вознаграждения (в т.ч. заработная плата, отпускные)	28 260	24 227
Страховые взносы во внебюджетные фонды	5 311	4 665
Долгосрочные вознаграждения	-	-

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
01.03.2017



*С.В.Шеманская*  
*В.В.Боченко*

С.В.Шеманская

В.В.Боченко