



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 ГОД
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк»**



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

Адресат:

Участники, иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый
Банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк
«Финансовый Трастовый Банк»

Государственная регистрация: зарегистрировано Центральным банком РФ 04 октября
1994 г. регистрационный номер - 3104. Внесено в Единый государственный реестр юридических
лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 10 января 2003 г. за основным
государственным регистрационным номером 1037739057410.

Местонахождение: 125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д.2.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-
консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации №
002.015.502. от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в
Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39
по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером №
1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, к.2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является
Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС
Консалтинг»: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое
партнерство «Аудиторская Палата России»: 1034.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный
номер записи 11001000251 от 18 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый
Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно. В соответствии с Указанием
Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными
организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от
25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей
деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной
ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том
числе:

- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине
резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)
на 1 января 2015 года;



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года.

Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, федеральными и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк», а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Заключение в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности"

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления и состояния внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк».

Отмечаем, что в результате проведения аудиторских процедур, нами не выявлены существенные факты, свидетельствующие о:

- несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России,
- неадекватности состояния внутреннего контроля и качества управления Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» содержит информацию о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2015 года, о структуре управления и состоянии системы внутреннего контроля.

Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк», отсутствуют.

Ведущий аудитор Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Член саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,
единный квалификационный аттестат аудитора № 01-000595 выдан по решению саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20701051211,
номер в реестре СРО НП «Аудиторская Палата России» - 6530)

По доверенности от 27.12.2013 года № 4

Дата аудиторского заключения — 16 апреля 2015 г.



(Н.А.Макарова)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277589000	40103626	3104

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк Финансовый Трастовый Банк
/ ООО КБ ФИНТРАСТБАНК
Почтовый адрес
125393, г.Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		2442	51294
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		31061	153520
2.1	Обязательные резервы		29094	41766
3	Средства в кредитных организациях		4	4
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая просудная задолженность		700348	1514080
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		5426	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4362	6042
11	Прочие активы		6632	3098
12	Всего активов		750275	1728038
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	140565
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		252816	1177661
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		88	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		99500	25000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		1438	4173
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операции с резидентами офшорных зон		6776	21644
22	Всего обязательств		360530	1369043
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		255577	255577
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		79745	79745
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

29	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	23672	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30751	23672
31	Всего источников собственных средств	389745	358994
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Взотzymanные обязательства кредитной организации	530	430
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	113831	157958
34	Условные обязательства некредитного характера	0	50000

Председатель Правления

Александр Васильевич

Григоренко Александр Васильевич

М.П.

Зам. Главного бухгалтера

Щербакова Елена Владимировна

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 649-30-1

14.04.2015
Контрольная сумма : 30592
Версия файла описателей (.PAK): 17.02.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45277589000	40103626	3104

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк Финансовый Трестовый Банк
/ ООО КБ ФИНТРАСТБАНК

Почтовый адрес
125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Код формы по ОКУД 0409607
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		272500	263300
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		17172	24809
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		255328	238491
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:		258687	52653
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9343	4622
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		244248	45315
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5096	2916
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		13813	210447
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:		66484	-106714
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2547	-2089
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		80297	103733
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-794
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		23831	30196
13	Комиссионные расходы		1146	39
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		14821	-21673
17	Прочие операционные доходы		756	896
18	Чистые доходы (расходы)		118539	112319
19	Операционные расходы		81512	70906
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		37047	41413
21	Возмещение (расход) по налогам		6296	17741
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		30751	23672
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		30751	23672

Председатель Правления

М.П.

Зам. Главного бухгалтера

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 649-30-1

14.04.2015
Контрольная сумма: 17262
Версия файла описателей (.FAK): 17.02.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277589000	40103626	3104

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк Финансовый Трастовый Банк
/ ООО КБ ФИНТРАСТЕАНК

Почтовый адрес
125993, г.Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		358693.0	30727.0	389410.0
1.1	Источники базового капитала:		0.0		0.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		255577.0		255577.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		255577.0		255577.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		79745.0		79745.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0		0.0
1.1.4.1	прошлых лет		0.0	23672.0	23672.0
1.1.4.2	отчетного года		23361.0	7390.0	30751.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		335322.0	23672.0	358994.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0

1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		335322.0	23672.0	358994.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	30416.0	30416.0
1.8.3.2	прошлых лет		23361.0		23361.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		23361.0	7055.0	30416.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		0.0		0.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		0.0		0.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		19.9	X	30.3
3.2	Достаточность основного капитала		19.9	X	30.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		21.5	X	32.4

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.6496; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		33504	0	33504	163049	0	163059		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		33503	0	33503	163048	0	163048		
1.1.1	Земельные средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России		33503	0	33503	163048	0	163048		
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфинда России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфинда России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус оценок "0", "1" <2>, в том числе обеспечения гарантии этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1	0	1	1	0	1		1
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, лицам, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации к муниципальным образованиям		0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус оценок "1", в том числе обеспечения их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	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 обеспечения их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфинда России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфинда России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус оценок "2", в том числе обеспечения их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	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 <3>, имеющих статус оценок "2", в том числе обеспечения их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус оценок "3"		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышающими коэффициентами риска всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2303878, в том числе вследствие:

1.1. выачи ссуд 2007269;

1.2. изменения качества ссуд 665916;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 216693.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 232738, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 1431492;

2.3. изменения качества ссуд 987245;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 414601.

Председатель Правления

Зам. Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель Шереметьева Е.В.
Телефон: 8(495)645-30-1

14.04.2015
Контрольная сумма ф. 0409808 Раздел 1 : 34363

ф. 0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 : 22619
Подраздел 2.2 : 6823
Подраздел 2.2 : 7790

ф. 0409808 Раздел 3 : 7027
Справочно: 6961
Версия файла списателей (РМК): 17.02.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277589000	40103626	3104

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк Финансовый Тростовый Банк
/ ООО КБ ФИНАТРАСТБАНК

Почтовый адрес
125993, г.Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Код формы по ОК01 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	30.3	19.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	30.3	19.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	32.4	21.5
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	48.4	23.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	89.9	52.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	5.2	31.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 17.8 Минимальное 0.7	Максимальное 22.1 Минимальное 1.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	170.9	408.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Зам.Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 649-30-1

14.04.2015
Контрольная сумма : 52155
Версия файла описателей (.PAK): 17.02.2015

Тимошенко Александр Васильевич

Чербакова Елена Владимировна

Чербакова Е.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277589000	40103626	3104

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк Финансовый Трастовый Банк
/ ООО КВ ФИНТРАСТБАНК

Почтовый адрес
125993, г.Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Головая
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:		-53886	152691
1.1.1	проценты полученные		276100	260562
1.1.2	проценты уплаченные		-256272	-53923
1.1.3	комиссии полученные		23811	30246
1.1.4	комиссии уплаченные		-1147	-39
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
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		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		-811	154
1.1.9	операционные расходы		-79130	-71186
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14437	-13123
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-104573	-81545
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		12672	-11398
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		877231	-115594
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		335	-269
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		-140565	27087
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-924845	99456
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		71065	-79913
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-466	-914
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-158459	71146
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-265	-6183
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		85	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-180	-6183
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.4	Выплаченные дивиденды		0	
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-158639	64963
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		163052	98089
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		-4413	163052

Председатель Правления

Тимошенко Александр Васильевич

Зам. Главного бухгалтера

Щербакова Елена Владимировна

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 649-30-1

Щербакова Е.В.

14.04.2015
Контрольная сумма : 304950
Версия файла описателей (.PAK): 17.00.2015



В настоящем документе
пронумеровано, прошнуровано и
скреплено

74 (Семьдесят четыре) листа

Генеральный директор
Аленичев В.В.

В.В. Аленичев

