

## **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 КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (АО КБ «БТФ»), ОГРН 1177700006780, Российская Федерация, 109012, РФ, г. Москва, ул. Никольская, д.10) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 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.

#### **Ответственность руководства и членов Совета директоров Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) 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.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### **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 (финансовой) 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 членами Совета директоров Банка, доводя до их 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.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-I «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-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 2018 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 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 2017 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 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности, риском концентрации, осуществления стресс-тестирования указанных значимых рисков, а также методики выявления и управления прочими рисками утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам, риску потери ликвидности, риску концентрации, по прочим банковским рискам, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками: кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, а также прочими рисками 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 2017 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 2017 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:

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (АО «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»,  
ОПНЗ 11506029300.

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

10 мая 2018 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	15399404	1982

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации  
Акционерное общество Коммерческий банк "БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ"  
/ АО КБ "БТФ"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109012, г.Москва, ул.Никольская, д.10

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)				
Номер   строки	Наименование статьи	Номер   пояснений	Данные   за отчетный период,   тыс. руб.	Данные за предыдущий   отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	96257	237152
2	Средства кредитной организации в Центральном банке   Российской Федерации	4.1	198157	257484
2.1	Обязательные резервы	4.1	139091	215167
3	Средства в кредитных организациях	4.1	175173	327254
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	2704735	4280519
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		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		16324	11738
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные   запасы	4.3	46571	83874
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.4	390463	453757
12	Прочие активы	4.5	371658	269851
13	Всего активов		4000637	5922928
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка   Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.6	28905	35539
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	3354780	4753236
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе   индивидуальных предпринимателей		2459749	3563888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.8	154248	210867
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	28494	344292
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам   кредитного характера, прочим возможным потерям и   операциям с резидентами офшорных зон		1042	544
23	Всего обязательств		3567469	5344478
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		490000	490000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров   (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		47256	47256
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных		0	0

	бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)				
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)		203500		0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		41173		109055
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-348782		-67882
35	Всего источников собственных средств		433168		578450
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		477737		287980
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		21313		41489
38	Условные обязательства некредитного характера		0		0

Председатель Правления



Главный бухгалтер

16.02.2018

*С. Шеманская* — С.В.Шеманская

*В.В.Боченко*

В.В.Боченко

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	15399404	1982

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации  
Акционерное общество Коммерческий банк "БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ"  
/ АО КБ "БТФ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109012, г.Москва, ул.Никольская, д.10

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		429586	558477
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21071	34245
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		408515	524232
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:		297746	400370
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1186	13913
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями		293403	377505
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3157	8952
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		131840	158107
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	-171184	82709
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-27784	13203
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-39344	240816
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые 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	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	30644	118279
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		20823	-48254
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		78506	95637
15	Комиссионные расходы		11935	16224
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	0	-2
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	1610	14707
19	Прочие операционные доходы		27766	9482



20	Чистые доходы (расходы)		108070	414441
21	Операционные расходы	5.3	452254	461244
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-344184	-46803
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	4598	21079
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-348782	-67882
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-348782	-67882

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-348782	-67882
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-348782	-67882

Председатель Правления



Главный бухгалтер

16.02.2018

*С. В. Шеманская* — С. В. Шеманская

*В. В. Боченко*

В. В. Боченко

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45382000	15399404	1982	

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Коммерческий банк "БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ"  
/ АО КБ "БТФ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
109012, г.Москва, ул.Никольская, д.10

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
				1 января 2018 года		1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		490000.0000	X	490000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		490000.0000	X	490000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-104254.0000	X	40811.0000	X
2.1	прошлых лет		41173.0000	X	109055.0000	X
2.2	отчетного года		-145427.0000	X	-68244.0000	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)		433002.0000	X	578067.0000	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 обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2689.0000		725.0000	
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- чины 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	672.0000	X	484.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	3361.0000	X	1209.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	429641.0000	X	576858.0000	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:	672.0000	X	484.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	672.0000	X	484.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	672.0000	X	484.0000	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)	672.0000	X	484.0000	X	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	429641.0000	X	576858.0000	X	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	288022.0000	X	303305.0000	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)	288022.0000	X	303305.0000	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:	7161.0000	X	3169.0000	X	
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	7161.0000	X	0.0000	X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	1575.0000	X	3169.0000	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		5586.0000	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)		7161.0000	X	3169.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		280861.0000	X	300136.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		710502.0000	X	876994.0000	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		4694865.0000	X	6069838.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		4694865.0000	X	6069838.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4694886.0000	X	6069859.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		9.1513	X	9.5037	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		9.1513	X	9.5037	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		15.1335	X	14.4483	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.1513	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		9.1510	X	9.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		9.1510	X	9.5000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		15.1340	X	14.4500	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						

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 резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
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 № 6  
сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2682979	2419617	1786723	4079508	3973262	2645865
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		411285	411285	0	732347	732347	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		293233	293233	0	494213	494213	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:		277029	277011	55402	743817	743812	148762
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0



	гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1994665	1731321	1731321	2603344	2497103	2497103
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц и начисленные проценты		1581402	1360353	1360353	1885311	1821624	1821624
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, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		126711	126711	23142	88130	88130	16826
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		126711	126711	23142	88130	88130	16826
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1476352	1418637	2009134	1889340	1829408	2490601
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		426961	426948	469643	659299	633471	696818
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		87689	84334	109635	617	617	802
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		915821	861474	1292213	1229424	1195320	1792981
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		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 закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		34688	33855	85329	32671	27972	80554
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4449	4360	4796	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		5101	5101	7141	3767	2101	2941
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		25068	24324	72972	28904	25871	77613
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		70	70	420	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		182280	181238	21100	299129	298585	41240
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		21313	21100	21100	41489	41240	41240
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		160967	160138	0	257640	257345	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 рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		57642.0	62142.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1152849.0	1242847.0
6.1.1	чистые процентные доходы		372421.0	410845.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		780428.0	832002.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		48933.0	17998.0
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:		3914.6	1439.8
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. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		322952	151504	171448
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		279595	153533	126062
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		42315	-2527	44842
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1042	498	544
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	509292	19.00	96740	6.24	31761	-12.76	-64979
1.1	ссуды	490537	19.23	94353	6.28	30790	-12.95	-63563
2	Реструктурированные ссуды	5794	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	76505	11.32	8657	0.54	412	-10.78	-8245
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

				тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2017	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2017	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		429641.0	455996.0	465870.0	528814.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3933072.0	3985182.0	5018834.0	5240675.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		10.9	11.4	9.3	10.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
Наименование характеристики инструмента				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, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	АО КБ "БТФ"	10101982B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	490000	1 RUB
2	FEDERAL BANK OF THE MIDDLE EAST LIMITED	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	28800	500000 USD
3	MAINCHAIN INVESTMENTS LIMITED	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	86400	1500000 USD
4	MAINCHAIN INVESTMENTS LIMITED	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	172801	3000000 USD

Раздел 5. Продолжение

N 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, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

1	акционерный капитал	19.06.2017	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	09.04.2002	срочный	26.09.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	4.37	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	08.04.2009	срочный	26.09.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.5	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.06.2012	срочный	20.06.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.10	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	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 списание	Постоянное или временное списание
	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	нет	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

N 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" на сайте

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 605933, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 144341;  
1.2. изменения качества ссуд 305266;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 27102;  
1.4. иных причин 129224.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 452400, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 17745;  
2.2. погашения ссуд 133669;  
2.3. изменения качества ссуд 78082;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 80367;  
2.5. иных причин 142537.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

16.02.2018

С. В. Шеманская

В. В. Боченко

В. В. Боченко

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	15399404	1982

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2018 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Коммерческий банк "БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ"  
/ АО КБ "БТФ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
109012, г.Москва, ул.Никольская, д.10

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				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	9.2	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.2	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.1	14.4
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	51.1	43.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	85.0	112.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	55.3	80.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	24.2 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	257.5	310.6



10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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	0.4	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	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)			
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	11.5	0.0

## 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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4000637
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	37114
7	Прочие поправки	140149
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	3897602

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3896630.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		672.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3895958.0
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 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:	181238.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	144124.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	37114.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	429641.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	3933072.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									

19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (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. В. Шеманская

Главный бухгалтер

В. В. Боченко

16.02.2018

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	15399404	1982

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2018 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Коммерческий банк "БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ"  
/ АО КБ "БТФ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109012, г.Москва, ул.Никольская, д.10

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		-49499	-144115
1.1.1	проценты полученные		418752	550806
1.1.2	проценты уплаченные		-300810	-427779
1.1.3	комиссии полученные		78506	95637
1.1.4	комиссии уплаченные		-11935	-16224
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		30644	118279
1.1.8	прочие операционные доходы		184339	9100
1.1.9	операционные расходы		-444276	-452272
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4719	-21662
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-311438	-944870
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		76076	-3367
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		1441369	-998575
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-73863	449876
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		-5045	-283577
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1379489	307133
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		-58047	-443921
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-312439	27561
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-360937	-1088985
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	-4
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	94955	-33917
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1148	28206
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	96103	-5715
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	300000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	300000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-11393	-198699
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-276227	-993399
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	606723	1600122
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	330496	606723

Председатель Правления



Главный бухгалтер

16.02.2018

*С. В. Шеманская* С.В. Шеманская

*В. В. Боченко*

В.В. Боченко

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»  
ЗА 2017 ГОД**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (далее – «Банк») по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Общим собранием акционеров Банка в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

### **1.1. Общие сведения о Банке**

**ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»

**СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА**

АО КБ «БТФ»

**ДАТА ОСНОВАНИЯ**

02 сентября 1992 года

**УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

490 000 000 рублей

Деятельность Банка осуществляется на основании Устава АО КБ «БТФ», редакция которого утверждена решением Внеочередного общего собрания участников Банка 01.12.2016, Протокол № 151 и согласована Банком России 17.02.2017.

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц	17.04.2017
Основной государственный регистрационный номер	1177700006780
Почтовый и юридический адрес	109012, г. Москва, ул. Никольская,



	дом 10
Идентификационный номер налогоплательщика	9710028021
Код причины постановки на учет (КПП)	771001001
Банковский идентификационный код (БИК)	044525279
Номер контактного телефона (факса, телекса)	(495) 644-02-70 (тел.), (495) 644-02-69 (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 01.01.2017 по 31.12.2017.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год составлена в валюте Российской Федерации.

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

## 1.3. Методика пересчета иностранной валюты

В 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 на 01.01.2018, в процентах	Доля владения на 01.01.2017, в процентах
ЗАО «ЮТОЛЬ»	6%	6%
ЗАО «ЛУКАРС»	7%	7%
ЗАО «ВАЙТ-М»	4%	4%
ЗАО «АЛЬКОНД»	7%	7%
ЗАО «ЛАНКОР»	6%	6%
ЗАО «ЛЭЙДИ»	3%	3%
ЗАО «КВАДРИС»	6%	6%
Воробьев Сергей Борисович	61%	61%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Наименование конечных собственников	Доля владения на 01.01.2018, в процентах	Доля владения на 01.01.2017, в процентах
Мишель Ханна	6%	6%
Сааб Ф.М.	7%	7%
Брутян В.Х.	7%	7%
Снатерсе Элис	7%	7%

Наименование конечных собственников	Доля владения на 01.01.2018, в процентах	Доля владения на 01.01.2017, в процентах
Израэлян Л.В.	6%	6%
Воробьева Н.И.	6%	6%
Воробьев С.Б.	61%	61%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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. Отчет об итогах выпуска акций при преобразовании зарегистрирован 19.06.2017. В составе выпуска размещены 490 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая за счет конвертации в них долей в уставном капитале реорганизованного банка – КБ «БТФ» ООО. Коэффициент конвертации равен 1.

Размер уставного капитала АО КБ «БТФ» после завершения выпуска акций составил 490 000 000 рублей.

#### 1.6. Информация о составе Совета директоров Банка

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания участников Банка.

На основании решения Внеочередного общего собрания участников Банка (Протокол № 151 от 01.12.2016) членами Совета директоров Банка избраны:

Ф.И.О.	Занимаемая должность
Израэлян Левон Викторович – Председатель Совета директоров Банка	Советник Председателя Правления
Брутян Ваган Хачатурович	Главный Советник Председателя Правления
Бондаренко Михаил Борисович	Торговый Представителем Российской Федерации в Республике Южная Корея
Гусев Валерий Иванович	Управляющий Директор Aromax Consultants Ltd
Шеманская Светлана Владиславовна	Председатель Правления АО КБ «БТФ»

Члены Совета Директоров Банка прямо не владеют акциями АО КБ «БТФ».

#### 1.7. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями кредитной организации в течение отчетного года

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. На основании решения Внеочередного общего собрания участников Банка (Протокол № 151 от 01.12.2016) на должность Председателя Правления назначена Шеманская С.В.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

На 01.01.2018 г. Правление действует в следующем составе:

<b>Ф.И.О.</b>	<b>Занимаемая должность</b>
Шеманская Светлана Владиславовна	Председатель Правления
Шуклин Андрей Сергеевич	Первый заместитель Председателя Правления
Исаенков Анатолий Николаевич	Заместитель Председателя Правления
Суринкин Евгений Александрович	Заместитель Председателя Правления
Холобилян Артур Офоджебеви	Руководитель Казначейства

В течение 2017 года изменений в составе Правления Банка не происходило.

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

#### **1.8. Сведения о прекращенной деятельности**

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

#### **1.9. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АО КБ «БТФ» утвердил Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО КБ «БТФ» за 2017 год к выпуску 16 февраля 2018 года.

Дата проведения годового общего собрания акционеров АО КБ «БТФ» - 19.06.2018.

### **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;
- расчетно - кассовое обслуживание;
- оказание банковских услуг клиентам Банка, в соответствии с имеющимися лицензиями на осуществление банковских операций.

#### **ЛИЦЕНЗИИ**

**Лицензия Центрального банка Российской Федерации от 17 апреля 2017 года № 1982 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте:**

1. *Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).*
2. *Размещение 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 17 апреля 2017 года № 1982 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:**

1. *Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).*
2. *Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.*

3. *Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.*
4. *Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.*
5. *Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.*
6. *Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.*
7. *Выдачи банковских гарантий.*
8. *Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением денежных переводов).*

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

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

По состоянию на 01.01.2018 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».

АО КБ «БТФ» 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 31.12.2017 АО КБ «БТФ» 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» АО КБ «БТФ»	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» АО КБ «БТФ»	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» АО КБ «БТФ»	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

№№ п/п	Наименование подразделения	Адрес местонахождения	Сообщение о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций
4.	Дополнительный офис «Багратионовский» АО КБ «БТФ»	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
5.	Дополнительный офис «Калужский» АО КБ «БТФ»	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» АО КБ «БТФ»	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 2017 год составил 348 782 тыс.руб.

Основной причиной полученного убытка является досоздание резервов на общую сумму 208 191 тыс.руб. по итогам проверки, проведенной Банком России в 2017 году.

Для покрытия убытка, Банком в 2017 получена безвозмездная финансовая помощь, предоставленная акционером в сумме 203 500 тыс.руб.

Резерв на возможные потери, отраженный в балансе Банка по состоянию на 01.01.2018 составил 321 910 тыс.руб. Информация о результатах классификации элементов расчетной базы по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, 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 таблицах раздела 8 «Информация о принимаемых Банком рисках», подраздел 8.1. «Кредитный риск».

Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 года составила 2 950 949 тыс.руб., в том числе сумма просроченной задолженности 152 768 тыс.руб.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 года составил 246 214 тыс.руб.

Объем открытых неиспользованных кредитных линий составил 160 967 тыс.руб.

В течение 2017 года Банк продолжил свое участие на рынке МБК. Основным критерием при выборе контрагентов на рынке МБК являлась устойчивость и надежность Банков-партнеров.

В 2017 году Банк не проводил операции с эмиссионными ценными бумагами (акциями, облигациями).

В 2017 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 2017 года пользовался межбанковским механизмом рефинансирования с использованием сделок «валютный своп», заключаемых на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) (привлечение, размещение свободных ресурсов).

Банк в течение 2017 года проводил взвешенную и осмотрительную политику по работе на рынке межбанковского кредитования. По итогу работы за 2017 год перед Банком не имеется просроченной задолженности других банков по межбанковским кредитам. Просроченная задолженность Банка по межбанковским кредитам перед другими банками также отсутствует.

В 2017 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.

В 2017 году основной объем доходов получен Банком от операций кредитования юридических и физических лиц.

Основными задачами, проводимой Банком кредитной политики в 2017 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.

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.

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

Годовым Общим собранием участников КБ «БТФ» ООО (Протокол № 154 от 20.04.2017) принято решение нераспределенную прибыль прошлых лет в сумме 67 882 462,06 руб. направить на покрытие убытка за 2016 год.

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

Мировая экономика росла на фоне укрепления мирового спроса и стабилизации цен на нефть. В результате укреплялась мировая торговля, при этом отмечалось заметное усиление

притока капитала в страны с формирующейся экономикой - особенно в Китай и Индию. Такая внешнеэкономическая конъюнктура создала благоприятные условия для российской экономики.

Благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации, в 2017 году в России возобновился рост экономики. Однако динамика роста носила неравномерный характер. Наиболее активные темпы роста наблюдались во II квартале, но в III квартале 2017 года рост замедлился. Основной причиной стал низкий инвестиционный спрос. При этом в 2017 году в целом сохранялась структура роста, аналогичная докризисному периоду, что обеспечивалось в основном за счет добычи природных ресурсов и неторговых секторов.

Рост ВВП России за январь-сентябрь 2017 года составил 1,8%. Основными причинами роста ВВП стали восстановление запасов материальных оборотных средств, которому способствовало сохранение позитивных ожиданий промышленных предприятий относительно дальнейшей динамики спроса на продукцию.

Тенденции развития экономики отразились на структуре баланса банковского сектора. В сентябре-октябре 2017 года банковский сектор продолжил функционировать в условиях структурного профицита ликвидности.

Расширение ресурсной базы банков продолжило оказывать понижающее давление на процентные ставки. Ставки по депозитам физических лиц на срок до 1 года (включая депозиты «до востребования») снизились с 6,1% в июле-августе до 5,3% в сентябре, на срок свыше 1 года - с 6,9% в июле-августе до 6,8% в сентябре. Ставки по кредитам нефинансовым организациям на срок до года снизились с 10,4% в августе до 10% в сентябре, на срок свыше 1 года - с 10,4% до 10,2%, снижение кредитных ставок произошло и в сегменте малого и среднего предпринимательства.

Продолжение цикла смягчения денежно-кредитной политики формировало стимулы к дальнейшему снижению процентных ставок по банковским операциям. Банк России снизил ключевую ставку на 0,5 п.п. с 18 сентября, на 0,25 п.п. с 30 октября, на 0,5 п.п. с 18 декабря 2017 года (до 7,75% годовых).

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. 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 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России № 579-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 № 579-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, регулируемыми 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 2017 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 АО КБ «БТФ» 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.

Отражение по счетам бухгалтерского учета доходов и расходов в отчетном периоде велось по методу «начисления» в порядке, установленном Положением Банка России № 579-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 2017 год была утверждена Приказом АО КБ «БТФ» № 148 от 30.12.2016 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 27.02.2017 № 579-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.

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 Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 03.04.2017 Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П), согласно которому из рабочего плана счетов Банка исключена глава Д «Счета депо» и уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете документарных ценных бумаг, находящихся на хранении в хранилище Банка.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных.

### **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 № 590-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 2017 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 2017 год**

Основой для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются регистры (документы) синтетического учета, включая Баланс и финансовые результаты Банка на 1 января по форме Приложения 6 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-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 5 к Положению № 579-П, Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 11 к Положению № 579-П.

Перегруппировка и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-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 24.11.2016 № 4212-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 24.11.2016 № 4212-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 2018 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**).

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

На основании решения Правления АО КБ «БТФ» от 29.01.2018 имущество, расположенное по адресу: г. Москва, 2-ой Казачий переулок, д. 9, учтенное на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражено по справедливой стоимости. Отражен убыток от уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи на сумму 43 379 тыс.руб. и восстановлен ранее сформированный резерв на возможные потери по данному объекту.

Была отражена корректировка отложенного налогового актива в размере 4 500 тыс. руб

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

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

В Учётную политику на 2018 год Банком внесены изменения, связанные с изменениями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе:

- 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») и изменениями к нему.

- Указанием Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».
- Указанием Банка России от 05.07.2017 № 4449-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

### **3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Неправильное отражение или не отражение фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее - ошибка) может быть обусловлено:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- неправильным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации и др.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

В 2017 году Банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2017 года.

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

По состоянию на 01.01.2018 года получено подтверждение остатков по корсчету и прочим размещенным средствам в Банке России, а также по остаткам в фонде обязательных резервов.

### **3.9. 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 (счетах). 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.

### 3.10. 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.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Наличные денежные средства, в т.ч.:</b>	<b>96 257</b>	<b>237 152</b>
— в рублях РФ	58 322	96 039
— в иностранной валюте, в т.ч.:	37 935	141 113
в долларах США	16 782	76 338
в евро	21 153	64 775
<b>Остаток на корреспондентском счете в Банке России</b>	<b>59 066</b>	<b>42 317</b>
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>139 091</b>	<b>215 167</b>
<b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.:</b>	<b>175 173</b>	<b>327 254</b>
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	44 538	235 138
— Российской Федерации	44 538	235 138
— других стран	-	-
Взносы в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион	4 056	4 239
Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	11 000	4 000
Средства в ЗАО АКБ "НКЦ", перечисленные для индивидуального клирингового обеспечения	115 710	84 130
Резерв на возможные потери	(131)	(253)

### 4.2. Чистая ссудная задолженность

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиты юридическим лицам-резидентам	2 135 514	2 788 540
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	800
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	-	57 639
Кредиты физическим лицам-резидентам, в т.ч.:	410 596	409 040
— Потребительские кредиты	253 630	262 778
— Ипотечные кредиты	154 786	129 599
— Жилищные кредиты	2 181	16 663
— Автокредиты	-	-
Кредиты физическим лицам-нерезидентам, в т.ч.:	78 735	146 600
— Потребительские кредиты	76 505	144 113
— Ипотечные кредиты	-	-



Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
— Жилищные кредиты	2 230	2 487
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	-	-
Учтенные векселя, в т.ч.:	57 000	61 099
— Учтенные векселя клиентов	57 000	61 099
— Учтенные векселя банков	-	-
Межбанковские кредиты	256 912	919 578
Прочие требования, признаваемые ссудами	12 192	15 310
Резерв на возможные потери	246 214	(118 087)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 704 735</b>	<b>4 280 519</b>

#### Кредиты, предоставленные, в разрезе видов экономической деятельности

№ п/п	Вид экономической деятельности	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1.	Добыча полезных ископаемых	-	-
2.	Обрабатывающее производство	351 769	503 165
3.	Сельское хозяйство	29 705	22 621
4.	Строительство	236 025	276 709
5.	Транспорт и связь	145 695	69 239
6.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	677 437	901 541
7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	380 197	173 812
8.	Прочие виды деятельности	229 711	499 108
9.	Денежные средства, предоставленные на завершение расчетов (овердрафты)	84 975	343 145
10.	Юридические лица – нерезиденты	-	57 639
11.	Физические лица	410 596	409 040
12.	Физические лица – нерезиденты	78 735	146 600
	<b>ИТОГО</b>	<b>2 624 845</b>	<b>3 402 619</b>

#### Чистая ссудная задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.01.2018

Срок, оставшийся до полного погашения	Межбанковские кредиты	Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	Учтенные векселя	Прочие требования, признаваемые ссудами
до востребования и на 1 день	6 912	19 471	39 900	-
до 5 дней	-	-	-	-
до 10 дней	250 000	2 331	-	-
до 20 дней	-	268 327	-	-
до 30 дней	-	14 836	-	-
до 90 дней	-	459 006	-	-
до 180 дней	-	545 755	-	-
до 270 дней	-	85 049	-	-
до года	-	230 796	-	12 070
свыше года	-	770 282	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>256 912</b>	<b>2 395 853</b>	<b>39 900</b>	<b>12 070</b>

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

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

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Капитальные вложения	-	1 200
Основные средства	76 762	113 159
Амортизация основных средств	(33 561)	(30 764)
Нематериальные активы	3 423	123
Амортизация нематериальных активов	(62)	(114)
Материальные запасы	9	270
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>46 571</b>	<b>83 874</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 2016 года	862	13 721	1 688	27 469	68 600	112 340	123
Поступления за год	-	1 994	-	101	-	2095	-
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>
Накопленная амортизация							
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>
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	223	6 088	424	11 668	63 992	82 395	9
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	862	14 439	1 688	27 570	68 600	113 159	123
Поступления за год	-	2 249	-	2 146	-	4 395	3 300
Выбытия за год	-	-	-	(2 192)	(38 600)	(40 792)	-
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>862</b>	<b>16 688</b>	<b>1 688</b>	<b>27 524</b>	<b>30 000</b>	<b>76 762</b>	<b>3 423</b>
Накопленная амортизация							

	Вычисли тельная техника	Авто мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание	Недви- жимость	Итого	Немате- риальные активы
Остаток на 1 января 2017 год	639	8 351	1 264	15 902	4 608	30 764	114
Амортизационные отчисления за год	125	1 656	238	4 572	1 332	7 923	23
Выбытия за год	-	-	-	(2 192)	(2 934)	(5 126)	(75)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>764</b>	<b>10 007</b>	<b>1 502</b>	<b>18 282</b>	<b>3 006</b>	<b>33 561</b>	<b>62</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>98</b>	<b>6 681</b>	<b>186</b>	<b>9 242</b>	<b>26 994</b>	<b>43 201</b>	<b>3 361</b>

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

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

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена далее:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч:		
<i>Жилая недвижимость</i>	252 266	286 195
<i>Нежилые помещения</i>	138 146	165 749
<i>Земля</i>	51	-
<i>Автомобили</i>	-	2 616
<i>Прочие</i>	-	1 478
Резервы на возможные потери	-	(2 281)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>390 463</b>	<b>453 757</b>

По состоянию на 1 января 2018 года Банком в качестве активов, предназначенных для продажи, учтено имущество, которое Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе в соответствии с утвержденным Планом продаж.

#### 4.5. Прочие активы

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты с операторами платежных систем по переводам физических лиц без открытия счета	-	-
Прочие незавершенные расчеты	-	-
Начисленные проценты по кредитам, в т.ч.	121 519	110 566
<i>просроченные проценты</i>	6 659	16 114
Начисленные проценты и дисконт по учтенным векселям	6	7
Дисконт по выпущенным векселям	-	-
Требования по комиссиям	1 589	1 286
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	-	-
Требования к ОАО "Мастер-Банк" по остаткам на кор.счетах в связи с отзывом лицензии	40 657	40 657

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Прочие	4 804	1 392
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(75 563)	(50 281)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>93 012</b>	<b>103 627</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогам	1 195	1 509
Предоплата по товарам и услугам	277 086	164 258
Предоплата за недвижимое имущество	-	-
Расходы будущих периодов	365	457
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>278 646</b>	<b>166 224</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>371 658</b>	<b>269 851</b>
<i>в рублях РФ</i>	<i>349 996</i>	<i>252 296</i>
<i>в долларах США</i>	<i>3 212</i>	<i>2 573</i>
<i>в евро</i>	<i>18 450</i>	<i>14 982</i>
<i>Краткосрочные</i>	<i>371 658</i>	<i>269 851</i>
<i>Долгосрочные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

#### 4.6. Средства кредитных организаций

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета других банков	105	5 211
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	28 800	30 328
Прочие привлечения	-	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>28 905</b>	<b>35 539</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 2017 году.

#### 4.7. Средства клиентов

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Юридические лица</b>	<b>894 022</b>	<b>1 188 488</b>
Текущие/расчетные счета	400 910	614 846
Срочные депозиты	493 112	573 642
<b>Физические лица</b>	<b>2 459 749</b>	<b>3 564 748</b>
Текущие счета/счета до востребования	105 892	209 267
Срочные вклады	2 353 857	3 354 621
Переводы физических лиц без открытия счета	1 009	860
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 354 780</b>	<b>4 753 236</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в 2017 году.

#### 4.8. Выпущенные долговые ценные бумаги

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Векселя, в т.ч.:	<b>154 248</b>	<b>210 867</b>
<i>дисконтные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>процентные</i>	<i>64 263</i>	<i>120 596</i>
<i>беспроцентные</i>	<i>89 985</i>	<i>90 271</i>
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>154 248</b>	<b>210 867</b>
<i>Краткосрочные</i>	<i>55 705</i>	<i>171 524</i>
<i>Долгосрочные</i>	<i>104 033</i>	<i>39 343</i>

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 2017 году.

#### 4.9. Прочие обязательства

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты с операторами платежных систем по переводам физических лиц без открытия счета	354	324 788
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	7 410	6 650
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	431	4 261
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	1 701	2 092
Предоплата выпущенных долей в Уставном капитале Банка до регистрации	-	-
Прочее	6 098	355
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>15 994</b>	<b>338 146</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	220	95
Налоги к уплате	9 546	2 305
Прочее	2 734	3 746
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>12 500</b>	<b>6 146</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>28 494</b>	<b>344 292</b>
<i>в рублях РФ</i>	22 295	336 491
<i>в долларах США</i>	2 427	5 351
<i>в евро</i>	3 772	2 450

#### 4.10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2.	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	78 735	197 574
2.1.	банкам-нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	52 039
2.3.	физическим лицам-нерезидентам	78 735	145 535
3.	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4.	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	471 526	762 321
4.1.	банков-нерезидентов	28 905	35 539

Номер	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
4.2.	юридических лиц-нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	289 062	416 124
4.3.	физических лиц-нерезидентов	153 559	310 658

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 2017 год 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 2017 год составили 42 тыс. руб.

Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2017 год составили 1 107 тыс. руб.

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства в кредитных организациях	94	5 951
Ссудная задолженность и проценты	(171 278)	63 554
Приобретенные права требования	-	-
Ценные бумаги	-	(2)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 281	10 832
Прочие активы	(173)	16 395
Условные обязательства кредитного характера	(498)	684
<b>Итого отчисления в резерв под обесценение</b>	<b>(169 574)</b>	<b>97 414</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	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Валютообменные операции	6 274	7 949
Реализованные курсовые разницы	24 370	90 413
Переоценка средств в иностранной валюте	20 823	(45 984)
<b>Итого курсовые разницы</b>	<b>51 467</b>	<b>52 378</b>

### 5.3. Вознаграждение работникам

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Фонд заработной платы	(196 971)	(199 271)
Прочие выплаты и компенсации	(2 397)	(1 386)
Материальная помощь	(420)	(731)
Налоги по заработной плате и прочим выплатам	(50 785)	(49 786)
<b>Итого вознаграждение работникам</b>	<b>(250 573)</b>	<b>(251 174)</b>

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

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы по налогу на добавленную стоимость	(7 045)	(12 689)

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Расходы по налогу на имущество	(1 471)	(2 300)
Расходы по земельному налогу	(29)	(193)
Расходы по прочим налогам и сборам	3 947	(5 897)
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>(4 598)</b>	<b>(21 079)</b>

В течение 2017 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%, новые налоги не вводились.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк отразил отложенный налоговый актив в сумме 16 324 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) АО КБ «БТФ»**

За 2017 год 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 28.06.2017 № 180-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 № 180-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.

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 28.06.2017 № 180-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 № 180-И в течение 2017 года объем требований к капиталу составлял:

тыс.руб.

Показатель	На начало периода	Максимальный	Минимальный	Средний	На конец периода
Требования к капиталу	485 799	485 799	374 958	418 526	374 958

Снижение требований к капиталу произошло за счет снижения величины Ариск с одновременным снижением капитала Банка.

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 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
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 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
	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	288 022
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 383 685	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	288 001	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	288 022
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	288 001
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	46 571	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 689	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	2 689	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 689
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	672	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	672
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16 324	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	16 324	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее	X	0	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
	деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	2 689	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 вложения в ценные бумаги,	3, 5, 6, 7	2 879 910	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
	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 2018 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), за 2017 год 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. Рыночный риск (включает фондовый, валютный, процентный).
3. Риск потери ликвидности.
4. Операционный риск.
5. Правовой риск.
6. Страновой 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 представляет собой систему 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, принимающим риски, относятся следующие подразделения и коллегиальные органы:

**Совет Директоров** – определяет стратегические направления развития Банка, определяет принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, утверждает показатели склонности к риску (аппетита к риску).

**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;

**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.

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

К подразделениям, оценивающим риски, относятся следующие подразделения Банка:

**Департамент управления рисками** – выполняет централизованные функции в области оценки 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; является независимым подразделением, отчетывающимся непосредственно перед Председателем Правления Банка.

**Служба внутреннего аудита** – осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленной внутренними документами Банка, проверку выполнения решений органов управления Банка; отчетывается перед Комитетом по аудиту и Советом Директоров Банка.

**Служба внутреннего контроля** – выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которых проводит оценку соответствия применяемых политик и процедур положениям внутренних нормативных документов, выявлением и эффективностью управления регуляторным риском Банка; отчетывается перед Правлением Банка и Единоличным исполнительным органом Банка.

Цель управления рисками, как составной части процесса управления Банком заключается в обеспечении 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.

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;
- лимитирование операций в целях управления риском концентрации.

В операциях межбанковского кредитования Банк руководствуется политикой ограничения риска путем формирования лимитов на контрагентов и создания системы постоянно действующего мониторинга за финансовым состоянием контрагентов. Принятые Кредитным

Комитетом лимиты пересматриваются на регулярной основе и при вновь открывающихся обстоятельствах.

С целью управления валютным риском в целом по Банку соблюдаются лимиты ОВП согласно Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «*Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями*». Подразделения Банка обязаны закрывать каждую сделку по покупке или продаже иностранной валюты у клиентов (клиентам) в тот же день через Отдел Межбанковских и конверсионных операций Казначейства, таким образом перенося свои возникающие валютные позиции на Казначейство. Казначейство закрывает указанные валютные позиции друг на друга, или на межбанковском рынке. Казначейство постоянно осуществляет контроль за соблюдением лимитов ОВП согласно Инструкции БР №178-И. Для управления валютным риском используется ограничение возможных потерь путем немедленного закрытия любых существенных вновь возникающих открытых валютных позиций.

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.

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 об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска.

Также Казначейство Банка осуществляет 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 и динамики процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам. С этой целью Казначейство 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 в 2017 году практически отсутствовала, вследствие отсутствия у Банка соответствующих портфелей финансовых инструментов, справедливая стоимость которых зависела от фондовых индексов или от котировок отдельных ценных бумаг на фондовых рынках, либо непосредственно от изменения рыночной процентной ставки.

Что же касается валютных рисков, необходимо отметить, что 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 ПАО «Московская Биржа» или любой из банков – контрагентов.

Таким образом, в 2017 году рынок МБК не помогал непосредственному регулированию процентных позиций. Казначейство регулирует процентные позиции через механизм 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. К сожалению, 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.

Основным применяемым сценарием является параллельный сдвиг кривой доходности для всех сроков переоценки на четыреста процентных пунктов вверх и вниз от текущего уровня процентных ставок.;

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 и ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка.

Банк не проводит операции по привлечению средств под залог активов (в том числе с Банком России).

### 8.1. Кредитный риск

**Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных под эти активы резервах по состоянию на 01.01.2018 (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)	0	0	1 549	102 377	103 926	84 454
2	Требования по получению процентных доходов	455	0	86	6 118	6 659	4 432
3	Прочие требования	1	24	150	42 008	42 183	42 182
	<b>ИТОГО</b>	<b>456</b>	<b>24</b>	<b>1 785</b>	<b>150 503</b>	<b>152 768</b>	<b>131 068</b>

**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 доходов	540	8 991	33	6 550	16 114	3 129
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 о результатах классификации по категориям качества** в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, 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 01.01.2018 (тыс. руб.)**

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Сформи- рован- ный
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>475 119</b>	<b>427 346</b>	<b>6 768</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 005</b>	<b>41 072</b>	<b>41 072</b>
1.1	Корреспондентские счета	44 538	37 706	6 768	-	-	64	131	131
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	256 912	256 912	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	прочие требования	173 554	132 613	-	-	-	40 941	40 941	40 941
1.5	требования по получению процентных доходов	115	115	-	-	-	-	X	-
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>2 576 472</b>	<b>277 039</b>	<b>803 885</b>	<b>644 623</b>	<b>388 492</b>	<b>462 433</b>	<b>754 873</b>	<b>263 017</b>
2.1	предоставленные кредиты	2 135 514	-	795 929	579 277	335 294	425 014	736 584	213 880
2.2	Вложения в ценные бумаги	4	-	-	-	4	-	2	2
2.3	учтенные векселя	57 000	-	-	57 000	-	-	17 100	17 100
2.4	прочие требования	278 226	277 039	-	-	-	1 187	1 187	1 187
2.4.1	В т.ч. требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по получению процентных доходов	105 728	-	7 956	8 346	53 194	36 232	X	30 848
<b>3</b>	<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>522 174</b>	<b>23 847</b>	<b>211 620</b>	<b>137 424</b>	<b>29 087</b>	<b>120 196</b>	<b>151 761</b>	<b>17 821</b>
3.1	предоставленные кредиты	489 331	23 100	196 631	136 891	24 612	108 097	151 585	15 112
3.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	прочие требования	12 696	450	12 192	-	-	54	176	176
3.3.1	В т.ч. требования, признаваемые ссудами	12 192	-	12 192	-	-	-	122	122
3.4	требования по получению процентных доходов	20 147	297	2 797	533	4 475	12 045	X	2 533
	<b>ИТОГО</b>	<b>3 573 765</b>	<b>728 232</b>	<b>1 022 273</b>	<b>782 047</b>	<b>417 579</b>	<b>623 634</b>	<b>947 706</b>	<b>321 910</b>

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
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>1 288 619</b>	<b>1 228 686</b>	<b>18 928</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 005</b>	<b>41 194</b>	<b>41 194</b>
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	-
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>3 165 792</b>	<b>513 406</b>	<b>1 102 766</b>	<b>1 191 686</b>	<b>127 383</b>	<b>230 551</b>	<b>551 270</b>	<b>95 357</b>
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 получению процентных доходов	88 052	1 215	2 321	63 506	1 509	19 501	X	4 384
<b>3</b>	<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>

**Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)**

	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам и ИП</b>	<b>Итого</b>
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:</b>	-	134 196	12 645	<b>146 841</b>
<i>Гарантийный депозит</i>	-	44 211	-	<b>44 211</b>
<i>Ценные бумаги</i>	-	89 985	12 645	<b>102 630</b>
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:</b>	-	3 264 597	1 081 460	<b>4 346 057</b>
<i>Недвижимость</i>	-	2 261 576	1 065 444	<b>3 327 020</b>
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.:</b>	-	7 256 860	1 291 457	<b>8 548 317</b>
<i>Недвижимость</i>	-	81 633	99 660	<b>181 293</b>
<i>Залог товаров/оборудования</i>	-	299 333	-	<b>299 333</b>
<i>Залог автомобилей</i>	-	7 547	6 190	<b>13 737</b>
<i>Поручительства</i>	-	6 868 347	1 170 994	<b>8 039 341</b>
<i>Залог ценных бумаг/долей</i>	-	-	14 613	<b>14 613</b>
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>-</b>	<b>10 655 653</b>	<b>2 385 562</b>	<b>13 041 215</b>

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

	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам и ИП</b>	<b>Итого</b>
<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>

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам и ИП	Итого
<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>

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 01.01.2018 (тыс. руб.)**

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных бязательств	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Сформи- рованный
1	Неиспользованные кредитные линии	160 967	26 197	109 564	25 206	-	-	6 864	829
2	Выданные гарантии и поручительства	21 313	0	21 313	-	-	-	213	213
	<b>ИТОГО</b>	<b>182 280</b>	<b>26 197</b>	<b>130 877</b>	<b>25 206</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 077</b>	<b>1 042</b>

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

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных бязательств	Категория качества					Резерв	
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Сформи- рованны й
1	Неиспользованные кредитные линии	257 640	71 804	106 693	78 155	988	-	23 138	295
2	Выданные гарантии и поручительства	41 489	-	41 000	-	489	-	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>-</b>	<b>23 797</b>	<b>544</b>

**Сведения о реструктурированных ссудах.**

**по состоянию на 01.01.2018 (в тыс. руб.)**

**Справочно: общий объем ссудной задолженности 2 950 949 тыс. руб.**

№ п/п	Сумма реструктурированной ссуды	Вид реструктуризации	Удельный вес в общем объеме ссуд
1.	578 853	Увеличение срока возврата основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде	19,6%
2.	144 073	Увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки	4,9%
3.	28 556	Увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки,	1,0%

№ п/п	Сумма реструктурированной ссуды	Вид реструктуризации	Удельный вес в общем объеме ссуд
		изменение графика уплаты процентов по ссуде	
4.	20 521	Увеличение срока возврата основного долга	0,7%
5.	218 652	Изменение графика уплаты процентов по ссуде	7,4%
6.	0	Увеличение суммы основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов по ссуде	0,0%
7.	1 000	Увеличение суммы основного долга	0,0%
	<b>931 800</b>		<b>33,6%</b>

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	0,0%
4.	0	Увеличение срока возврата основного долга	0,0%
5.	308 340	Изменение графика уплаты процентов по ссуде	7,0%
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>

Сведения об обремененных и необремененных активах.

(в тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2018		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2018	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	4 015 715	-
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	4	-



Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2018		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2018	
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	57 500	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	57 500	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	57 500	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	34 571	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	186 118	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 225 802	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	499 710	-
8	Основные средства	-	-	76 762	-
9	Прочие активы	-	-	935 248	-

## 8.2. Страновой риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

Страновая концентрация активов и обязательств АО КБ «БТФ» по состоянию на **01.01.2018** года  
(в тыс. руб.)

№ п/п	Статья активов/пассивов	Итого	РФ		СНГ		Развитые страны		Другие страны	
			Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
	<b>АКТИВЫ</b>									
1	Денежные средства	96 257	96 257	100	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Статья активов/пассивов	Итого	РФ		СНГ		Развитые страны		Другие страны	
			Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	198 157	198 157	100	-	-	-	-	-	-
3	Средства кредитных организаций в	175 173	175 173	100	-	-	-	-	-	-
4	Чистая ссудная задолженность	2 704 735	2 626 412	97,1	-	-	2 230	0,1	76 093	2,8
5	Чистые вложения в ценные бумаги	2	2	100	-	-	-	-	-	-
6	Требования по текущему налогу на прибыль	1 297	1 297	100	-	-	-	-	-	-
7	Отложенный налоговый актив	16 324	16 324	100	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46 571	46 571	100	-	-	-	-	-	-
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	390 463	390 463	100	-	-	-	-	-	-
10	Прочие активы	371 658	337 238	90,7	-	-	34 360	9,3	60	-
	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>4 000 637</b>	<b>3 887 894</b>	<b>97,2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 590</b>	<b>0,9</b>	<b>76 153</b>	<b>1,9</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>									
1	Средства кредитных организаций	28 905	-	-	-	-	-	-	28 905	100
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 354 780	2 911 852	86,8	13 630	0,4	418 104	12,5	11 194	0,3
2.1	<i>Вклады физических лиц</i>	<i>2 459 749</i>	<i>2 305 883</i>	<i>93,7</i>	<i>13 551</i>	<i>0,6</i>	<i>134 129</i>	<i>5,5</i>	<i>6 186</i>	<i>0,3</i>
3	Выпущенные долговые обязательства	154 248	64 263	41,7	-	-	89 985	58,3	-	-
4	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	28 494	24 939	87,5	-	-	3 353	11,8	202	0,7
7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по	1 042	1 042	100	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Статья активов/пассивов	Итого	РФ		СНГ		Развитые страны		Другие страны	
			Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
	операциям с резидентами оффшорных зон									
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 567 469</b>	<b>3 002 096</b>	<b>84,2</b>	<b>13 630</b>	<b>0,4</b>	<b>511 442</b>	<b>14,3</b>	<b>40 301</b>	<b>1,1</b>

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

№ п/п	Статья активов/пассивов	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 в ценные бумаги	2	2	100						
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	Вклады физических лиц	3 563 888	3 230 450	90,7	29 388	0,8	296 838	8,3	7 212	0,2
3	Выпущенные долговые обязательства	210 867	170 334	80,8	-	-	40 533	19,2	-	-
4	Обязательства по текущему налогу на	-	-	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Статья активов/пассивов	Итого	РФ		СНГ		Развитые страны		Другие страны	
			Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
	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 оффшорных зон	544	544	100						
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</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>

### 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 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.

Показатель по данным формы 0409127	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2018	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2017
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 базисных пунктов	(3 574)	34 905
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 базисных пунктов	3 574	(34 905)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в руб.	(1 026)	28 974
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в руб.	1 026	(28 974)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в долларах США	(898)	6 434
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в долларах США	898	(6 434)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в евро	(1 650)	(503)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 базисных пунктов по требованиям/обязательствам в евро	1 650	503

#### 8.4. Риск потери ликвидности

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 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	96 257	-	-	-	-	96 257
2	Средства кредитных организаций в Банке России	59 066	-	-	-	139 091	198 157
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	139 091	139 091
3	Средства в кредитных организациях	175 173	-	-	-	-	175 173
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	601 777	1 016 831	315 845	770 282	-	2 704 735
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	-	-	-	-	16 324	16 324
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	46 571	46 571
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	390 463	390 463
12	Прочие активы	342 415	2 820	2 190	19 887	4 346	371 658
13	<b>Итого активы</b>	<b>1 274 688</b>	<b>1 019 651</b>	<b>318 035</b>	<b>790 169</b>	<b>598 094</b>	<b>4 000 637</b>
	<b>Обязательства:</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	105	-	-	28 800	-	28 905
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	739 490	1 048 609	655 796	910 885	-	3 354 780
16.1	Вклады физических лиц	266 671	886 398	655 796	650 884	-	2 459 749
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	51 961	10 300	349	91 638	-	154 248
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	22 114	5 833	186	361	-	28 494
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 042	-	-	-	-	1 042
23	<b>Итого обязательства</b>	<b>814 712</b>	<b>1 064 742</b>	<b>656 331</b>	<b>1 031 684</b>	<b>-</b>	<b>3 567 469</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>459 976</b>	<b>(45 091)</b>	<b>(338 296)</b>	<b>(241 515)</b>	<b>598 094</b>	<b>433 168</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>459 976</b>	<b>414 885</b>	<b>76 589</b>	<b>(164 926)</b>	<b>433 168</b>	<b>-</b>

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

№ п/п		До востре- бования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев и до года	Более 1 года	С неопреде- ленным 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 кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	544	-	-	-	-	-
23	<b>Итого обязательства</b>	<b>1 461 607</b>	<b>1 381 565</b>	<b>1 760 877</b>	<b>740 429</b>	<b>-</b>	<b>5 344 478</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>914 584</b>	<b>(378 058)</b>	<b>(1 069 609)</b>	<b>345 698</b>	<b>765 835</b>	<b>578 450</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>914 584</b>	<b>536 526</b>	<b>(533 083)</b>	<b>(187 385)</b>	<b>578 450</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 2018 года представлена следующим образом:

	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(248 106)	263 496	200	9	15 599
Чистая позиция «спот»	289 072	(261 694)	-	-	27 378
<b>Совокупная балансовая позиция</b>	<b>40 966</b>	<b>1 802</b>	<b>200</b>	<b>9</b>	<b>42 977</b>
<b>Совокупная внебалансовая позиция</b>	<b>160</b>	<b>5 796</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 926</b>
Валютная позиция (+)	41 126	7 598	200	9	48 933
Балансирующая позиция (+)	-	-	-	-	-
<b>Сумма открытых валютных позиций (+)</b>	<b>41 126</b>	<b>7 598</b>	<b>200</b>	<b>9</b>	<b>48 933</b>
Валютная позиция (-)	-	-	-	-	-
Балансирующая позиция (-)	-	-	-	-	-
<b>Сумма открытых валютных позиций (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	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>(39 405)</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>

Следующая таблица показывает чувствительность финансового результата за 2017 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 финансовый результат связано с изменениями балансовой стоимости активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении дохода за отчетный период в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, отрицательное значение свидетельствует об уменьшении дохода за отчетный период.

Валюта	Увеличение %	Влияние на финансовый результат за год	Увеличение %	Влияние на финансовый результат за год
	2017 год	2017 год	2016 год	2016 год

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на финансовый результат за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на финансовый результат за год</i>
<i>Доллары США</i>	5%	1 645	15%	2 139
<i>Евро</i>	5%	304	15%	(1 705)

#### **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 налицо злоупотребление правом с целью сохранить или скрыть какое-то имущество от других кредиторов.

### **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.

<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
---	----------------	----------------



<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Кредиты предоставленные</b>		
остаток на 01 января	5 009	9 616
выдано за год	31 121	28 667
погашено за год	(32 454)	(33 267)
влияние курсовых разниц	183	(7)
остаток за 31 декабря	3 859	5 009
Резерв на возможные потери	(21 065)	(42)
Процентный доход	1 954	1 131
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>11 905</b>	<b>6 290</b>
<b>Средства на счетах</b>		
остаток на 01 января	92 689	4 731
привлечено за год	1 475 409	1 141 698
возвращено за год	(1 573 322)	(1 076 948)
влияние курсовых разниц	104 935	23 209
остаток за 31 декабря	99 711	92 689
Процентный расход	(1 395)	(3 630)
Комиссионный доход	386	394
<b>Выпущенные векселя</b>		
остаток на 01 января	99 695	21 673
привлечено за год	101 045	323 854
возвращено за год	(245 202)	(264 193)
влияние курсовых разниц	44 461	18 362
остаток за 31 декабря	-	99 695
Процентный расход	(901)	(8 515)
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<b>Средства клиентов</b>		
остаток на 01 января	3 041	3 399
привлечено за год	68 968	140
возвращено за год	(67 492)	(498)
остаток за 31 декабря	4 517	3 041
Процентный расход	(118)	(60)
Комиссионный доход	193	71

Результаты операций со связанными с Банком сторонами, в связи с их незначительностью, на финансовую устойчивость Банка в 2017 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>250 573</b>	<b>100</b>

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
Оклад	177 749	70,9
страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)	50 785	20,3
оплачиваемый отпуск	13 792	5,5
доплата за выслугу лет	-	-
оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)	-	-
прочие выплаты	2 817	1,1
Премии	5 430	2,2
<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	1 500	0,6

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>33 945</b>	<b>13,5</b>
<i>Оклад</i>	<i>25 613</i>	<i>10,2</i>
<i>страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)</i>	<i>5 384</i>	<i>2,1</i>
<i>оплачиваемый отпуск</i>	<i>1 726</i>	<i>0,7</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>30</i>	<i>0,0</i>
<i>Премии</i>	<i>1 192</i>	<i>0,5</i>
<i>другие платежи в пользу основного управленческого персонала</i>	<i>-</i>	<i>-</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	-	-

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
<i>Численность членов органов управления, в том числе исполнительных органов</i>		<b>8</b>

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>13 210</b>	<b>5,3</b>
<i>Оклад</i>	<i>9 205</i>	<i>3,7</i>
<i>страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)</i>	<i>2 765</i>	<i>1,1</i>
<i>оплачиваемый отпуск</i>	<i>897</i>	<i>0,4</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>73</i>	<i>0,0</i>
<i>Премии</i>	<i>270</i>	<i>0,1</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	-	-

Наименование выплат	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем фонде оплаты труда, %
премий		
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Общий размер выходных пособий	-	-
<i>численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков</i>		<b>11</b>

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 2017 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 01.01.2018 г. составила 8 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.

С 27.11.2017 введена в действие новая редакция «Положения об оплате и стимулировании труда работников АО КБ «БТФ» (Положение об оплате труда) утвержденная Советом директоров Банка (Протокол от 27.11.2017)

В 2017 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 2017 году не осуществлялась.

Система оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, включает базовые компенсации определенные должностным окладом, а также выплаты непроизводственного 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 неприятия 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 АО КБ «БТФ», с которым ознакомлены все работники Банка.

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

Общая численность персонала Банка по состоянию на 31.12.2017 года составляла 187 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 8 человек (31 декабря 2016 года – 214 человек и 11 человек соответственно).

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	2017 г.	2016 г.
Краткосрочные вознаграждения (в т.ч. заработная плата, отпускные)	28 561	28 260
Страховые взносы во внебюджетные фонды	5 384	5 311
Долгосрочные вознаграждения	-	-

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

Председатель Правления



Главный бухгалтер

16.02.2018

*[Handwritten signature]*

С.В.Шеманская

*[Handwritten signature]*

В.В.Боченко