

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
**Банка «Национальная Факторинговая Компания»
(Акционерное общество)**
за 2018 год
Март 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Национальная Факторинговая Компания»
(Акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерного общества) за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	16
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	18
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	21
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
Банка «Национальная Факторинговая Компания»
(Акционерное общество)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, 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 Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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:

- ▶ 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ 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;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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;
- ▶ 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;

- ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного риска, в том числе риска концентрации и риска на контрагента, риска ликвидности, операционного риска, процентного риска торговой книги (рыночный риск) и банковской книги, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному риску, в том числе риску концентрации и риску на контрагента, риску ликвидности, операционному риску, процентному риску торговой книги (рыночный риск) и банковской книги и собственным средствам (капиталу) Банка.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным риском, в том числе риском концентрации и риском на контрагента, риском ликвидности, операционным риском, процентным риском торговой книги (рыночный риск) и банковской книги Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 21 декабря 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711005185.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	70130365	3437

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Банк "Национальная факторинговая Компания" (Акционерное общество) / Банк НФК (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

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
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13.1	229537	249197
12.1	Обязательные резервы		37143	18971
13	Средства в кредитных организациях	13.1	296933	433086
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.2	5314	0
15	Чистая просудная задолженность	13.3	17697600	14594793
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		34249	4708
19	Отложенный налоговый актив		95281	109917
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	43799	27941
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.6	4364	5371
112	Прочие активы	3.8	294578	920286
113	Всего активов		18701655	16345299
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	3.9	12880504	9450000
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	2356741	2450285
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3028
118	Выпущенные долговые обязательства	3.11	187579	746985
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	14234
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	3.12	335065	855971
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.13	17447	34773
123	Всего обязательств		15777336	13555276
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	3.14	2000000	2000000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		98277	91967
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		691746	571854
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		134296	126202

135	Всего источников собственных средств	2924319	2790023
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	163095	513958
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2644435	2519530
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Врио Председателя Правления

Ширяев Ю.Г.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.

Исполнитель Козадаева А.И.
Телефон: 787-5337 (5185)

29.03.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	70130365	3437

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Акционерное общество) / Банк НФК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

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 соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1873145	2023386
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		253191	28929
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1847826	1994457
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:		871979	1025490
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		592639	939598
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		259487	80429
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		19853	5463
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1001166	997896
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:	4.2	-128305	-9759
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	15930	15563
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		872861	988137
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		111724	-948
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		-610	63
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.3	-142778	2844
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы		86836	61770
15	Коммиссионные расходы		9907	4739
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	9706
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		11128	-21330
19	Прочие операционные доходы		20315	25719
20	Чистые доходы (расходы)		949569	1061222
21	Операционные расходы	4.5	773218	885929
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		176351	175293
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	42055	49091
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		134296	126202
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		134296	126202

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		134296	126202
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или		0	0

	убыток, всего, в том числе:			
13.1.	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2.	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
15.	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16.	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1.	изменение фонда переоценки финансовых активов, замещающих в наличии для продажи		0	0
16.2.	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
18.	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19.	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10.	Финансовый результат за отчетный период		134296	126202

Врио Председателя Правления

Ширяев Ю.Г.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.

Начальник отдела бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 787 5537 (5185)

29.03.2019



БУ Козадаева А.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	70110365	3437

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Акционерное общество) / Банк НФК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	2000000.0000	2000000.0000	Статья 24	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	2000000.0000	2000000.0000		
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	824814.0000	688912.0000	Статья 33	
2.1	прошлых лет	5	691746.0000	571854.0000		
2.2	отчетного года	5	133068.0000	117058.0000		
3	Резервный фонд	5	98277.0000	91967.0000	Статья 27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	2923091.0000	2780879.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо		
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	28194.0000	10238.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо		
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,					

	Установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5		2559.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)	5	28194.0000	12797.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	2894897.0000	2768082.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	5	0.0000	2559.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	5	0.0000	2559.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5	2894897.0000	2768082.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	0.0000		
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5	0.0000	0.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	2894897.0000	2768082.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	26145250.0000	24605578.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	26145250.0000	24605578.0000	

60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	26145250.0000	24605578.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5	11.0720	11.2500	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5	11.0720	11.2500	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5	11.0720	11.2500	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.0720	3.2498	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	95281.0000	109917.0000	Статья 9
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 стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
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		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
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)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

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

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

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери*

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2894897.0	2774690.0	2777793.0	2777831.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		21290652.0	19100457.0	17263560.0	15697199.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		13.6	14.5	16.1	17.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				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, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Банк НФК (АО)	101034376	643 (РОССИЙСКИЙ) базовый капитал (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	2000000	2000000

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия										Уровни капитала и условия допуска											
	наименование инструмента	даты выпуска для (первичного инструмента)	даты погашения, уменьшения инструмента	применяемое право	даты погашения инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента	доля в капитале инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	акционерный капитал	14.02.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Формы/виды ценных бумаг																						
	Наименование инструмента инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	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, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость 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, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость 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, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
1	накопительный капитал	14.02.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	находящаяся в составе капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование 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	38
1	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 <http://www.factoring.ru/>

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.*

* В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», приведенного в Указании Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, о порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации в редакции, вступившей в силу 1 января 2018 года и разъяснениями Банка России (письмо Департамента банковского от 5 марта 2018 года №41-3-3-2/163) раздел 1.1, раздел 2, раздел 3 и раздел «Справочно» не заполняются банками с универсальной лицензией.

Врио Председателя Правления

Ширяев Ю.Г.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.

Начальник Отдела отчетности по РСБУ Козадаева
Телефон: 787-5337 (5185)

29.03.2019



(Код территории)(Код кредитной организации (филиала))			
по ОКТО			
по ОКТО		регистрационный	
		номер	
		(((порядковый номер)))	
45296559	70130365	3437	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Акционерное общество)/ Банк НКК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная(Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток) источников капитала	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2000000.0000							84129.0000		579692.0000	2663821.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (искорректированные)		2000000.0000							84129.0000		579692.0000	2663821.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период											126202.0000	126202.0000
5.1	прибыль (убыток)											126202.0000	126202.0000
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения									7838.0000		-7838.0000	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	2000000.0000							91967.0000		698056.0000	2790023.0000
13	Данные на начало отчетного года		2000000.0000							91967.0000		698056.0000	2790023.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2000000.0000					91967.0000		698056.0000	2790023.0000
17	Совокупный доход за отчетный период									134296.0000	134296.0000
17.1	прибыль (убыток)									134296.0000	134296.0000
17.2	прочий совокупный доход										
18	Эмиссия акций:										
18.1	номинальная стоимость										
18.2	эмиссионный доход										
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):										
19.1	приобретение										
19.2	выбытие										
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов										
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):										
21.1	по обыкновенным акциям										
21.2	по привилегированным акциям										
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)										
23	Прочие движения							6310.0000		-6310.0000	
24	Данные за отчетный период	6	2000000.0000					98277.0000		826042.0000	2924319.0000

Врио Председателя Правления

Ширяев Ю.Г.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.

Начальник Отдела отчетности по РСБУ Козадаева А.И.
Телефон: 787-5337 (5185)

29.03.2019



Код территории/Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКТО	регистрационный
		номер
		(/порядковый номер)
45296559	70130365	3437

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Банк "Национальная факторинговая Компания" (Акционерное общество) / Банк НКК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115114, г. Москва, ул. Кожанническая, д.14

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	7	8	9
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1), (банковской группы (H20.1))		4.5	11.1		11.3		
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (H1.2), банковской группы (H20.2))		6.0	11.1		11.3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0), (банковской группы (H20.0))		8.0	11.1		11.3		
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 (H1.3)							
5	Норматив финансового рычага банка (H1.4), (банковской группы (H20.4))		3.0	13.6				
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15.0	54.1		112.3		
7	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		25.0	96.5		289.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120.0	0.7		0.3		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				22.2		22.7		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	800.0	315.7			311.8		
11	Норматив максимального размера кредитов, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H8.1)							
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.2			0.2		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23))							
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)							
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)							
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)							
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			8.6			4.4		

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		18701655
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) открытия валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части финансовых 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)		16673
5	Поправка в части операций кредитования (ценными бумагами)		0

6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условий обязательства кредитного характера	2626988
7	Прочие поправки	66565
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	21278751

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Риск по балансовым активам	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		18669871.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		28194.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		18641677.00
	Риск по операциям с ПИИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (на вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5314.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:		14673.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, 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		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиента к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		21987.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2626988.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2626988.00
	Капитал риска		
20	Основной капитал		2894897.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		21290652.00
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базиле III (строка 20 / строка 21), процент	7	13.60

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2019	
			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
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), исключенных в соответствии со 26 (НЗ)		К		К		К		К	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
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 депозитные обязательства				Х				Х	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		Х				Х			
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									

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	70130365	3437

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Акционерное общество)/ Банк №ФК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

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:		532807	29957
1.1.1	проценты полученные		1841121	1952380
1.1.2	проценты уплаченные		-706521	-1033381
1.1.3	комиссии полученные		-83531	63498
1.1.4	комиссии уплаченные		-9893	-4817
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		111724	2080
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		-610	63
1.1.8	прочие операционные доходы		20064	9393
1.1.9	операционные расходы		-764023	-900581
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-42586	-58678
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-679438	118647
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-18172	-8660
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		-3237503	-2548511
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2427	3694
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		3436092	342481
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-201363	1577566
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-8342	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-617605	705699
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-30118	46378
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-146631	148604
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	10433
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		-30938	-16258
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		644	167
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-30294	-5658
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0


13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2940	-5016
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-173985	137930
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		663312	525382
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		489327	663312

Врио Председателя Правления



Ширяев Ю.Г.

Главный бухгалтер



Брындин А.Г.

Начальник Отдела отчетности по РСБУ Козадаева А.И.
Телефон: 787-5337 (5185)

29.03.2019



Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
Банка «Национальная Факторинговая Компания»
(Акционерное общество)

Оглавление

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ4

1. Описание деятельности	4
2. Основы подготовки годовой отчетности.....	5
2.1 Основные принципы учетной политики	5
2.2 Изменения учетной политики	6
2.3 Методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.4 Корректирующие события после отчетной даты	13
2.5 Некорректирующие события после отчетной даты	13
2.6 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
2.7 Изменения учетной политики на 2019 год	15
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	15
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	15
3.2 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
3.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	15
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
3.5 Анализ финансовых инструментов	17
3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
3.7 Информация о договорах аренды	21
3.8 Прочие активы	22
3.9 Средства кредитных организаций	24
3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
3.11 Выпущенные долговые обязательства	25
3.12 Прочие обязательства	27
3.13 Информация о резервах - условных обязательствах	28
3.14 Средства акционеров	29
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	29
4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов	29
4.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, создании и восстановлении резервов по обязательствам	29
4.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	31
4.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	31
4.5 Операционные расходы	32
4.6 Выбытие объектов основных средств и прочего имущества	32
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808	32
6. Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810	33
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813	33
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	34
9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	34

10.	Информация о базовой прибыли на акцию	35
11.	Информация о рисках	35
11.1.	Управление рисками	35
11.2.	Кредитный риск	41
11.3.	Кредитный риск контрагента	48
11.4.	Рыночный риск (процентный риск торговой книги)	49
11.5.	Операционный риск	50
11.6.	Риск ликвидности	54
11.7.	Процентный риск (процентный риск банковской книги)	60
11.8.	Риск концентрации	65
12.	Информация об операциях со связанными сторонами	66
13.	Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски	67
14.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	68
15.	Информация по сегментам деятельности Банка	69

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Пояснительная информация, которая является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) (далее – «Банк») за отчетный период с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г. подготовлена в соответствии с Указанием № 4638-У от 6 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данные представлены в тысячах российских рублей, если не указано другое.

1. Описание деятельности

Полное фирменное наименование Банка – Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество).

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. единственным акционером Банка, владеющим 100% акций, является Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК».

Банк входит в состав банковской группы с головной организацией ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Конечный бенефициар – Коган Владимир Игоревич. Основанием для включения Банка в состав банковской группы является его признание ассоциированной компанией в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Консолидированная финансовая отчетность банковской группы раскрывается на сайте <https://www.uralsib.ru/>.

Банк является участником банковского холдинга, созданного 28 декабря 2010 г., головной организацией которого является Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК». В состав холдинга наряду с Банком входят Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум» и Предприятие с иностранным капиталом «NFC-MOLDFACTOR» ООО. Головная организация банковского холдинга раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность на сайте www.factoring.ru.

Адрес и местонахождение Банка – Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14. В отчетном периоде адрес и местонахождение Банка не изменялись.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц) и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 1 января 2019 г. региональная сеть Банка представлена 17 представительствами в ключевых регионах РФ, на 1 января 2018 г – 21.

Банк не владел дочерними компаниями на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018г.

Банк осуществляет деятельность в одном операционном сегменте. Основным направлением деятельности Банка является оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг).

Банк является членом Ассоциации Факторинговых Компаний (АФК) – профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации, а также международной ассоциации факторинговых компаний Factors Chain International (FCI).

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством S&P Global Ratings и российским агентством Эксперт РА. Значения рейтингов представлены в таблице.

Наименование рейтингового агентства	Кредитный рейтинг
S&P Global Ratings	Долгосрочный В Краткосрочный В Прогноз – стабильный
Эксперт РА	Рейтинг ruBB+ Прогноз – стабильный

Основные показатели деятельности Банка за 2018 год и за 2017 год приведены в таблице.

	2018 год	2017 год
Чистая прибыль/убыток за год	134 296	126 202
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг) по состоянию на конец года	17 178 540	14 298 243

На финансовый результат деятельности Банка в 2018 году оказало влияние сокращение операционных расходов Банка.

2. Основы подготовки годовой отчетности

2.1 Основные принципы учетной политики

- Непрерывность деятельности. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражения доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, обеспечивая сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности. Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская при этом создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или

расходов).

- Своевременность отражения операций. Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Активы и пассивы в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.
- Приоритет содержания над формой. Операции Банка отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем изменение стоимости активов отражается как переоценка по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.
- Активы и обязательства учитываются в российских рублях.
- Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к российскому рублю, устанавливаемому Банком России.
- По состоянию на 1 января 2019 г. Банком России были установлены следующие официальные курсы иностранных валют: 69,4706 руб. за 1 доллар США и 79,4605 руб. за 1 евро (на 1 января 2018 г.: 57,6002 руб. за 1 доллар США и 68,8668 руб. за 1 евро). Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, отражаются по курсу оплаты и не переоцениваются.

2.2 Изменения учетной политики

Изменение учетной политики Банка допускается в следующих случаях:

- при изменении законодательства Российской Федерации;
- при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения Российской Федерации;
- при разработке Банком новых способов ведения учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- при существенном изменении условий деятельности Банка, а именно: реорганизации, смене собственников, изменении вида деятельности и т.п.

2.3 Методы оценки и учета существенных операций и событий

2.3.1 Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда Банком в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Амортизируемая величина основного средства (первоначальная стоимость за вычетом расчетной ликвидационной стоимости) погашается в течение срока полезного использования объекта посредством амортизации.

Для последующей оценки основных средств, кроме зданий, Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости.

Переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

2.3.2 Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях

немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.3.3 Запасы

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

2.3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

2.3.5 Финансовые вложения

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 г. № 437-П *«О деятельности по проведению организованных торгов»*.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в случае, если их текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результат переоценки отражается в составе капитала. В случае, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не может быть надежно определена, такие ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Текущая (справедливая) стоимость определяется согласно № 372-П *«О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»*.

Учтенные векселя отражаются на балансе по стоимости приобретения. Процентный доход и дисконт по учтенным векселям начисляется и учитывается в составе процентных доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

Финансовые требования и дебиторская задолженность отражаются в учете в сумме фактически возникших требований.

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Согласно МСФО (IFRS) 13, справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом

позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости – активы и обязательства по производным финансовым инструментам относятся к Уровню 2 иерархии источников справедливой стоимости – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости:

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости – в случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

2.3.6 Обязательства Банка

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность и финансовые обязательства отражаются в учете в сумме фактически возникших обязательств.

2.3.7 Условные обязательства

Условные обязательства некредитного характера считаются существенными и подлежат отражению в учете в случае, если они превышают пять процентов от собственных средств (капитала) Банка на дату, предшествующую дате возникновения обязательства.

Условные обязательства кредитного характера учитываются согласно 579-П от 27.12.2017г. Резерв формируется согласно 611-п от 23.10.2017г.

2.3.8 Доходы, расходы и прибыль

Доход в учете признается в том случае, если:

- право на получение дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, или не исполняется условие п. 4.1. Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» то признается обязательство, а не доход.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от акционеров Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного капитала, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных Банком к I, II и III категориям качества в соответствии с нормативными документами Банка России, получение процентного дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Расход признается в учете при наличии следующих условий:

- расход возникает в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

Чистая прибыль – прибыль, поступающая в распоряжение Банка после уплаты налогов.

Прибыль от деятельности Банка представляет собой разницу между суммарным доходом и общими расходами

2.3.9 Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк ведет учет сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых

активов, сальдируя их.

Для целей расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ставка налога на прибыль принимается в размере 20% для доходов, указанных в п. 1 ст. 284 Налогового кодекса Российской Федерации.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе.

2.4 Корректирующие события после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». К корректирующим событиям после отчетной даты, оказавшим влияние на финансовые результаты Банка за 2018 год относятся:

- отражение обязательств по уплате налога на прибыль в сумме 21 563 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива в сумме 11 177 тыс. руб.;
- корректировки, связанные с начислением налогов, кроме налога на прибыль, в сумме 87 тыс. руб.;
- прочие корректировки дебиторской и кредиторской задолженности, связанные с применением метода начисления, в сумме 674 тыс. руб.

2.5 Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое положение Банка не было.

2.6 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет допущения и оценки, которые оказывают влияние на суммы активов и обязательств, отраженных в годовой отчетности Банка. Допущения и оценки постоянно анализируются руководством Банка с целью наиболее корректного отражения в отчетности финансового положения Банка. Допущения и оценки, оказывающие наиболее существенное влияние на отчетность Банка, описаны ниже.

2.6.1 Резервы на возможные потери

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Определение размера расчетного резерва осуществляется на основании профессионального суждения, формируемого по результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств

возникновения убытка от обесценения, соответствуют критериям, установленным Положением №590-П от 28 июня 2017 г.

Списание невозможной для взыскания ссудной задолженности, в том числе объединенной в портфель однородной ссудной задолженности, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей задолженности. Одновременно списываются относящиеся к невозможной для взыскания ссудной задолженности начисленные проценты

Списанию невозможной для взыскания ссудной задолженности и процентов по ней должен предшествовать комплекс необходимых и достаточных мер по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Указанные меры и процедуры осуществляются в соответствии с установленным в регламентационных документах Банка порядком.

2.6.2 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 Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «необоснованной налоговой выгоды» и «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о

проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

2.7 Изменения учетной политики на 2019 год

В учетную политику Банка на 2019 год вносятся изменения касательно учета финансовых активов и обязательств с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», в т.ч.:

- Учет при первоначальном признании;
- Последующий учет (учет после первоначального признания);
- Особенности учета гарантий и поручительств;
- Определение амортизированной стоимости финансового актива;
- Бухгалтерский учет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- Учет отдельных видов доходов и расходов.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	192 394	230 226
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	296 933	433 086
Итого	489 327	663 312

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. Банк не имел наличных денежных средств и денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран, кроме Российской Федерации.

3.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк заключает на внебиржевом рынке сделки с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) типа СВОП в целях снижения валютного риска. По всем сделкам у Банка сформирован актив на поставку долларов США.

3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	18 143 628	14 933 624

Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	17 445 674	14 470 582
Срочные кредиты	500 000	339 584
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	99 924	17 457
Выплаченные поручительства	98 030	106 001
Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 971	11 356
Ипотечные кредиты	3 755	4 809
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 216	6 547
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	18 150 600	14 944 980
Резерв на возможные потери	453 000	350 186
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	17 697 600	14 594 794

Разбивка ссудной задолженности по географическим зонам строится в разрезе территориальных подразделений Банка. На 1 января 2019 года региональная сеть была представлена 17-ю представительствами, на 1 января 2018 года - 21-м.

	1 января 2019	1 января 2018
Москва	7 227 588	5 294 023
Санкт-Петербург	3 280 538	2 433 694
Краснодар	1 048 394	1 360 155
Самара	938 721	872 746
Саратов	903 991	666 598
Челябинск	732 847	626 198
Екатеринбург	710 664	524 432
Нижний Новгород	634 397	458 005
Ярославль	377 373	284 170
Калининград	348 867	218 132
Республика Башкортостан	332 778	328 498
Воронеж	262 933	287 782
Новосибирск	224 221	385 338
Прочие	674 288	855 023
Итого:	17 697 600	14 594 794

Большая часть клиентов осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Разбивка ссудной задолженности по отраслевой принадлежности контрагента.

	1 января 2019	1 января 2018
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	4 304 972	4 822 345
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	4 132 527	3 807 604
Строительство и отделочные материалы	3 139 308	2 471 579
Химия и нефтехимия	1 606 040	637 763
Металлургия и машиностроение	1 068 946	780 371

Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	562 344	361 351
Лизинг	495 000	-
Сельское хозяйство	437 869	867 644
Услуги	428 821	565 411
Прочее	1 514 883	269 494
Итого по юридическим лицам	17 690 708	14 583 562
Кредиты физических лиц	6 892	11 232
Итого ссудная задолженность	17 697 600	14 594 794

Разбивка ссудной задолженности по срокам до погашения раскрыта в таблице в разделе 11.6 «Риск ликвидности».

Банк передаёт активы в залог в обеспечение исполнения своих обязательств по сделкам МБК. На 1 января 2019 г. сумма переданных активов составила 7 878 235 тыс. руб., на 1 января 2018 8 014 671 тыс. руб. Активы передаются на срок привлечения МБК. В случае неисполнения Банком своих обязательств, права требования переходят к контрагенту.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2019 г и на 1 января 2018 г ценные бумаги, предназначенные для продажи, представлены рублевыми долговыми обязательствами российской кредитной организации в сумме 284 828 тыс. руб. В 2015 году Банк признал задолженность безнадежной и создал резерв в размере 100%. По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 г создан резерв в сумме 284 828 тыс. руб.

3.5. Анализ финансовых инструментов

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 г.:

Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	489 327	-	-	489 327
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	37 143	37 143
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	-	-	17 703 863	17 703 863

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Средства кредитных организаций	-	-	12 880 504	12 880 504
Средства клиентов	-	-	2 295 363	2 295 363
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	-	61 378	61 378
Обеспечительные платежи по банковским гарантиям	-	-	30 478	30 478
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	187 579	187 579

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 г.:

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	663 312	-	-	663 312
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	18 971	18 971
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	-	-	14 611 392	14 611 392
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	9 450 000	9 450 000
Средства клиентов	-	-	2 274 828	2 274 828
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	-	150 063	150 063
Обеспечительные платежи по банковским гарантиям	-	-	58 562	58 562
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	746 985	746 985

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
	2018 год	2018 год	2018 год	2017 год	2017 год	2017 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	489 327	489 327	-	663 312	663 312	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	37 143	37 143	-	18 971	18 971	-
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	17 697 600	17 703 863	6 263	14 594 793	14 611 392	16 599
	18 224 070	18 230 333	6 263	15 277 076	15 293 675	16 599
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	12 880 504	12 880 504	-	9 450 000	9 450 000	-
Средства клиентов	2 264 885	2 264 885	-	2 241 660	2 274 828	(33 168)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	61 378	61 378	-	150 063	150 063	-
Обеспечительные платежи по банковским гарантиям	30 478	30 478	-	58 562	58 562	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	187 579	187 579	-	746 985	746 985	-
	15 424 824	15 424 824	-	-	-	-
Итого непризнанный доход/ (расход)			6 263	-	-	(16 569)

По состоянию на 1 января 2019 г. производные финансовые инструменты в сумме 5 314 тыс. руб. (на 1 января 2018г. - 3 028 тыс.руб.) относятся к Уровню 2 иерархии источников справедливой стоимости – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой

стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблицах ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах (далее – НМА), материальных запасах Банка, а также о вложениях Банка в сооружение, создание и приобретение основных средств и НМА.

	Основные средства				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 г.	53 174	38 722	5 572	8 880	21 644
Поступления	4 134	3 573	-	561	6 093
Выбытие	8 907	5 580	3 248	79	-
Остаток на 1 января 2019 г.	48 401	36 715	2 324	9 362	27 737
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 г.	38 034	31 484	3 337	3 213	8 847
Начисленная амортизация	3 153	2 364	395	394	3 054
Выбытие	7 758	4 749	2 957	52	-
Остаток на 1 января 2019 г.	33 429	29 099	775	3 555	11 901
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	15 140	7 238	2 235	5 667	12 797
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	14 972	7 616	1 549	5 807	15 836

	Основные средства				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 г.	57 231	40 316	8 292	8 623	18 186
Поступления	4 895	4 479	-	416	4 388
Выбытие	8 952	6 073	2 720	159	930
Остаток на 1 января 2018 г.	53 174	38 722	5 572	8 880	21 644
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 г.	43 298	35 072	5 167	3 059	7 181
Начисленная амортизация	3 688	2 485	890	313	2 360
Выбытие	8 952	6 073	2 720	159	694
Остаток на 1 января 2018 г.	38 034	31 484	3 337	3 213	8 847
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	13 933	5 244	3 125	5 564	11 005
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	15 140	7 238	2 235	5 667	12 797

	Материальные запасы	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	Имущество, полученное в качестве погашения задолженности по финансированию
Остаток на 1 января 2018 г.	4	-	6 714
Поступления	14 462	23 119	-
Выбытие	13 833	10 761	-
Остаток на 1 января 2019 г.	633	12 358	6 714

	Материальные запасы	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	Имущество, полученное в качестве погашения задолженности по финансированию
Остаток на 1 января 2017 г.	646	-	6 714
Поступления	7 646	10053	4 257
Выбытие	8 288	10053	4 257
Остаток на 1 января 2018 г.	4	-	6 714

По состоянию на 1 января 2019 г. резерв по имуществу, полученному в качестве погашения задолженности по финансированию, составляет 2 350 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. 1 343 тыс. руб., на 1 января 2017 г. 671 тыс. руб.)

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Основные средства, НМА и материальные запасы учитываются по амортизированной стоимости. Все НМА имеют определенный срок полезного использования.

Банк не проводил переоценку основных средств.

На балансе Банка присутствуют НМА, разработанные внутри Банка, их остаточная стоимость на 01 января 2019 равна 9 тыс.руб. Новые поступления НМА за счет собственных разработок отсутствуют.

Банк использует линейный метод амортизации НМА.

3.7. Информация о договорах аренды

В 2018 и в 2017 годах Банк не заключал договора аренды и субаренды без права досрочного погашения. Арендная плата по каждому договору устанавливается в рамках рыночных условий по сопоставимым предложениям.

Сумма минимальных арендных платежей в 2018 году равна 67 551 тыс. руб., в 2017 - 74 533 тыс. руб. Сумма условной арендной платы в 2018 году составила 12 852 тыс. руб., в 2017 -12 574 тыс. руб. Сумма дохода по сданному в субаренду арендованного имущества составляет 5 188 тыс. руб., в 2017 - 4 355 тыс. руб.

В договорах, действующих в 2018 и 2017 году, отсутствует условие о возможности покупки арендованного имущества и отсутствуют ограничения. Во всех договорах указана возможность их досрочного расторжения.

3.8. Прочие активы

Структура прочих активов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. представлена в таблице.

	1 января 2019 г.					1 января 2018 г.					Изменение
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого	
Финансовые активы											
Начисленные комиссии	133 821	164	11	48	134 044	126 317	54	73	-	126 444	7 600
Требования по получению процентов	123 683	188	124	-	123 995	95 817	101	222	122	96 262	27 733
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 041	-	-	1 041	16 902	6 362	-	-	651 417	-651 417
Нефинансовые активы											
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	29 896	-	-	-	29 896	27 547	-	-	-	27 547	2 349
Расходы будущих периодов	1 228	-	-	-	1 228	9 144	-	-	-	9 144	-7 916
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	148	-	-	-	148	1	-	-	-	1	147
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	31 600	72	562	20	32 254	26 113	-	711	-	26 824	5 430
Прочие активы итого	320 376	1 465	697	68	322 606	953 258	6 517	1 006	122	960 903	-638 297
Резервы на возможные потери	27 929	11	88	-	28 028	40 381	236	-	-	40 617	-12 589
Итого прочие активы за вычетом резерва	292 447	1 454	609	68	294 578	912 877	6 281	1 006	122	920 286	-625 708

Движение резервов по прочим активам представлено в разделе 4.1.

Прочие активы Банка по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 1 января 2019 г. представлены в таблице.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Просро ченные	Без определ енного срока	Итого
Финансовые активы								
Начисленные комиссии	8 102	125 694	-	-	-	248	-	134 044
Требования по получению процентов	155	104 872	-	-	-	18 968	-	123 995
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 041	-	-	-	-	-	1 041
Нефинансовые активы								
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	28 457	-	18	-	-	-	1 421	29 896
Расходы будущих периодов	28	-	288	133	779	-	-	1 228
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	148	-	-	-	-	-	-	148
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	14 497	-	4 642	6 502	1 891	-	4 722	32 254
Прочие активы итого	51 387	231 607	4 948	6 635	2 670	19 216	6 143	322 606
Резервы на возможные потери	2 356	2 919	334	2 898	883	18 638	-	28 028
Итого прочие активы за вычетом резерва	49 031	228 688	4 614	3 737	1 787	578	6 143	294 578

Прочие активы Банка по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 1 января 2018 г. представлены в таблице.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Просро ченные	Без определ енного срока	Итого
Финансовые активы								
Начисленные комиссии	4 104	91 178	-	-	-	980	-	96 262
Требования по получению процентов	205	107 295	-	-	-	18 944	-	126 444
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения	-	402 631	243 821	-	-	-	4 965	651 417
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	23 264	-	-	-	-	-	23 264
Нефинансовые активы								
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	27 547	-	-	-	-	-	-	27 547

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Просро ченные	Без определ енного срока	Итого
Расходы будущих периодов	564	159	1 060	5 093	2 268	-	-	9 144
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1	-	-	-	-	-	-	1
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	1 549	8 612	5 402	736	-	-	10 525	26 824
Прочие активы итого	33 970	633 139	250 283	5 829	2 268	19 924	15 490	960 903
Резервы на возможные потери	1 101	20 217	74	368	-	18 564	293	40 617
Итого прочие активы за вычетом резерва	32 869	612 922	250 209	5 461	2 268	1 360	15 197	920 286

3.9. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. средства кредитных организаций представляют собой кредиты, полученные от кредитных организаций Российской Федерации.

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Срочные депозиты	1 741 046	2 079 892
Расчетные счета клиентов	523 839	161 768
Расчеты по факторинговым операциям	61 378	150 063
Обеспечительные платежи по договорам банковских гарантий	30 478	58 562
Итого	2 356 741	2 450 285

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности клиентов представлена в таблице.

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Инвестиции и финансы	1 739 478	1 941 892
Услуги	464 740	144 099
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	16 609	52 159
Строительство и отделочные материалы	13 851	15 588
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	11 711	118 086
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	7 265	2 342
Химия и нефтехимия	1 355	858
Металлургия и машиностроение	673	320
Прочее	101 059	174 941
Итого	2 356 741	2 450 285

Средства в категории «Инвестиции и финансы» в большей части представлены счетами доверительного управления.

Договора срочных банковских вкладов, заключенные с контрагентами, как правило не предусматривают возможность досрочного погашения без изменения процентной ставки. В случае досрочного закрытия банковского вклада процентный доход клиента пересчитывается по

уменьшенной ставке.

Договора привлечения обеспечительных депозитов под выданные Банком гарантии не предусматривают возврата средств до даты закрытия банковской гарантии, под которую получен депозит. Досрочно депозит может быть возвращён не ранее чем на следующий день после закрытия гарантии.

3.11. Выпущенные долговые обязательства

Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. представлена в таблицах.

	Сумма по состоянию на 1 января 2019 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Дисконтные векселя, номинированные в долларах США				
А № 0000230	25 365	27.12.2017	По предъявлении, но не ранее 27 марта 2018 г. и не позднее 26 апреля 2018 г.	3.5
А № 0000238	21 004	02.11.2018	По предъявлении, но не ранее 31 января 2019 г. и не позднее 02 марта 2019 г.	3.16
А № 0000239	56 042	03.12.2018	По предъявлении, но не ранее 04 марта 2019 г. и не позднее 03 апреля 2019 г.	3.36
А № 0000240	61 335	19.12.2018	По предъявлении, но не ранее 19 марта 2019 г. и не позднее 18 апреля 2019 г.	3.66
А № 0000241	23 833	20.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20 марта 2019 г. и не позднее 19 апреля 2019 г.	3.66
Итого	187 579			

	Сумма по состоянию на 1 января 2018 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Дисконтные векселя, номинированные в рублях				
А № 0000217	10 483	20.09.2017	По предъявлении, но не ранее 19 марта 2018 г. и не позднее 18 апреля 2018 г.	9.80
А № 0000218	6 426	02.11.2017	По предъявлении, но не ранее 31 января 2018 г. и не позднее 2 марта 2018 г.	9.40
А № 0000219	11 255	02.11.2017	По предъявлении, но не ранее 31 января 2018 г. и не позднее 02 марта 2018 г.	9.40
А № 0000220	52 268	23.11.2017	По предъявлении, но не ранее 22 мая 2018 г. и не позднее 21 июня 2018 г.	9.20
А № 0000226	24 024	25.12.2017	По предъявлении, но не ранее 25 декабря 2018 г. и не позднее 24 января 2019 г.	9.20

	Сумма по состоянию на 1 января 2018 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
А № 0000232	152 881	28.12.2017	По предъявлении, но не ранее 28 декабря 2018 г. и не позднее 27 января 2019 г.	9.20
Итого Векселя, номинарированные в долларах США	257 337			
А № 0000215	26 171	21.08.2017	По предъявлении, но не ранее 19 февраля 2018 г. и не позднее 21 марта 2018 г.	1.94
А № 0000221	147 908	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 20 июня 2018 г. и не позднее 20 июля 2018 г.	3.85
А № 0000222	8 713	25.12.2017	По предъявлении, но не ранее 23 марта 2018 г. и не позднее 22 апреля 2018 г.	3.50
А № 0000223	58 086	25.12.2017	По предъявлении, но не ранее 23 марта 2018 г. и не позднее 22 апреля 2018 г.	3.50
А № 0000224	58 086	25.12.2017	По предъявлении, но не ранее 23 марта 2018 г. и не позднее 22 апреля 2018 г.	3.50
А № 0000225	14 379	25.12.2017	По предъявлении, но не ранее 22 июня 2018 г. и не позднее 22 июля 2018 г.	3.85
А № 0000227	11 736	26.12.2017	По предъявлении, но не ранее 22 июня 2018 г. и не позднее 22 июля 2018 г.	3.85
А № 0000228	32 568	26.12.2017	По предъявлении, но не ранее 22 июня 2018 г. и не позднее 22 июля 2018 г.	3.85
А № 0000229	58 682	26.12.2017	По предъявлении, но не ранее 22 июня 2018 г. и не позднее 22 июля 2018 г.	3.85
А № 0000230	21 031	27.12.2017	По предъявлении, но не ранее 27 марта 2018 г. и не позднее 26 апреля 2018 г.	3.50
А № 0000231	52 288	27.12.2017	По предъявлении, но не ранее 27 марта 2018 г. и не позднее 26 апреля 2018 г.	3.50
Итого Всего	489 648 746 985			

3.12. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств Банка представлена в таблице.

	1 января 2019 г.				1 января 2018 г.				Изменение
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	
Финансовые обязательства									
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	-	-	-	-	651 417	-	-	651 417	- 651 417
Обязательства по уплате процентов	207 001	203	55	207 259	69 323	10	-	69 333	137 926
Нефинансовые обязательства									
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	89 521	-	-	89 521	88 733	-	-	88 733	788
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	36 613	-	-	36 613	42 186	-	-	42 186	-5 573
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	-	-	-	1 014	-	-	1 014	1 014
Прочие обязательства	1 672	-	-	1 672	3 288	-	-	3 288	-1 616
Итого	334 807	203	55	335 065	855 961	10	-	855 971	-518 878

Прочие обязательства Банка по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 1 января 2019 г. представлены в таблице.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов	79 741	105 558	13	-	-	21 947	207 259
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	29 898	59 623	-	-	-	-	89 521
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	36 613	-	-	-	-	-	36 613
Прочие обязательства	1 190	482	-	-	-	-	1 672
Итого	147 442	165 663	13	-	-	21 947	335 065

Прочие обязательства Банка по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 1 января 2018 г. представлены в таблице.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства	-					
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	4 965	402 631	243 821	-	-	651 417
Обязательства по уплате процентов	1 732	56 833	1 228	9 263	277	69 333
Нефинансовые обязательства						
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	29 664	59 069	-	-	-	88 733
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	42 186	-	-	-	-	42 186
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 014	-	-	-	-	1 014
Прочие обязательства	2 990	-	298	-	-	3 288
Итого	82 551	518 533	245 347	9 263	277	855 971

3.13. Информация о резервах - условных обязательствах

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Выданные гарантии	895 254	1 580 424
Выданные поручительства	1 749 180	959 106
Итого	2 644 434	2 539 530
Обеспечительные депозиты под гарантии	422 617	128 562
Созданный резерв	17 447	34 772
Итого без резерва	2 204 370	2 376 196

Информация о резервах – оценочных обязательствах, созданных под условные обязательства кредитного характера представлена в таблице

	2018 год	2017 год
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на начало периода	34 772	14 993
Созданные	103 082	126 985
Восстановленные	120 407	107 206
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на конец периода	17 447	34 772

3.14. Средства акционеров

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. в обращении находились 2 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию. Все акции были полностью оплачены. Единственным акционером Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. является Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК».

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Процентные доходы от факторинга	1 828 003	1 899 343
Процентные расходы по привлеченным МБК	592 639	939 598
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	259 487	80 429
Комиссионные доходы	86 836	61 770
Операционные расходы:		
расходы на содержание персонала	573 558	648 571
организационные и управленческие расходы	179 455	198 523

4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, создании и восстановлении резервов по обязательствам

	Остаток на 1 января 2018 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановлени я резервов	Списание задолженно- сти за счет созданных резервов	Остаток на 1 января 2019 г.
Ссудная задолженность, всего	350 186	1 552 171	1 407 936	41 421	453 000
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	172 339	1 296 313	1 168 630	32 886	267 136
Выплаченные поручительства	106 001	5 618	5 174	8 535	97 910
Срочные кредиты юридическим лицам	71 312	167 770	234 082	-	5 000
Ссуды физическим лицам	110	3	50	-	63
Прочие требования	424	82467	-	-	82891
Требования по получению процентных доходов	38 387	43 570	59 553	1 098	21 306
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	265 408	-	-	-	265 408
Начисленный купонный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19 420	-	-	-	19 420

	Остаток на 1 января 2018 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановлени я резервов	Списание задолженно- сти за счет созданных резервов	Остаток на 1 января 2019 г.
Прочие активы, всего,	3 576	21 677	15 427	755	9 071
в том числе:					
Требования по получению комиссий за факторинговое обслуживание	300	461	408	109	244
Прочие комиссионные доходы по факторингу	81	1 103	463	646	75
Прочие финансово- хозяйственные операции	3 195	20 113	14 556	-	8 752
Внебалансовые обязательства	34 772	103 082	120 407	-	17 447

	Остаток на 1 января 2017 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановле- ния резервов	Списание задолжен- ности за счет созданных резервов	Остаток на 1 января 2018 г.
Ссудная задолженность, всего	364 600	890 131	864 809	39 736	350 186
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	165 776	788 437	773 631	8 243	172 339
Выплаченные поручительства	137 223	6 144	7 025	30 341	106 001
Срочные кредиты юридическим лицам	59 429	82 164	70 281	-	71 312
Ссуды физическим лицам	573	114	577	-	110
Прочие требования	1 599	13 272	13 295	1 152	424
Требования по получению процентных доходов	54 304	53 041	67 942	1 016	38 387
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	275 114	-	9 706	-	265 408
Начисленный купонный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20 147	-	727	-	19 420
Прочие активы, всего,	1 974	25 667	24 051	14	3 576
в том числе:					
Требования по получению комиссионных доходов по факторингу	240	546	481	5	300
Прочие комиссионные доходы по факторингу	81	812	805	7	81
Прочие финансово- хозяйственные операции	1 653	24 309	22 765	2	3 195
Внебалансовые обязательства	14 993	126 984	107 205	x	34 772

4.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Положительная переоценка	602 315	99 287
Отрицательная переоценка	745 093	96 443
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	-142 778	2 844

В целях снижения валютного риска Банк заключает на внебиржевом рынке сделки ПФИ типа СВОП. Доходы Банка по этим сделкам за 2018 год отражены в статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 111 724 тыс. руб. В 2017 году признан в убыток 948 тыс.руб.

4.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	38 715	46 605
Отложенный налог на прибыль	14 636	1 130
Текущий налог на прибыль	24 079	45 475
Прочие налоги	3 340	2 486
Налог на добавленную стоимость	2 962	1 985
Налог на имущество	166	221
Прочие налоги и сборы	212	280
Итого	42 055	49 091

Результаты сверки теоретических налоговых расходов с фактическими:

	2018 год	2017 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	176 351	175 293
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	35 270	34 459
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 445	11 546
Расход по налогу на прибыль	38 715	46 605

Разница между расчетными и фактическими расходами по налогу на прибыль за год, закончившийся 1 января 2018 года и 1 января 2017 года обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

В Банке отсутствует сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанных в бухгалтерском учете.

4.5 Операционные расходы

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Расходы на выплату вознаграждения работникам	567 073	640 440
Расходы, связанные с арендой, содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	108 436	105 242
Расходы на страхование факторингового портфеля и имущества	18 150	35 529
Расходы на аудит	14 200	6 791
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	12 328	14 686
Прочие расходы на содержание персонала, включая расходы по добровольному медицинскому страхованию	6 485	8 131
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	6 206	6 048
Служебные командировки	3 830	3 525
Расходы на рекламу	1 759	21 619
Расходы от реализации прав требования по договорам факторинга	428	217
Расходы на благотворительность	-	17 557
Прочие	34 323	26 144
Итого	773 218	885 929

Информация о составе расходов на выплату вознаграждения работникам представлена в таблице:

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Оплата труда	392 102	419 520
Страховые взносы	109 063	117 161
Оплата отпускных сотрудников	34 498	43 143
Премирование	30 085	55 169
Материальная помощь и прочие выплаты	1 325	5 447
Итого	567 073	640 440

4.6 Выбытие объектов основных средств и прочего имущества

Убыток от выбытия основных средств и прочего имущества в 2018 году составили 558 тыс. руб. (в 2017 г. 69 тыс. руб.).

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял все требования Банка России к капиталу.

Банк рассчитывает капитал на основании Положения Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000
Резервный фонд	98 277	91 967
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторами	691 746	688 912
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	28 194	10 238
Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	2 559
Собственные средства	2 894 897	2 768 082

Информация о достаточности капитала представлена в таблице.

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Кредитный риск по балансовым активам	11 333 202	5 043 546
Операции с повышенными коэффициентами кредитного риска	10 449 209	15 070 090
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	2 204 370	2 376 196
Кредитный риск по операциям со связанными сторонами	6 929	7 632
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6 982	5 011
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	1 466	4 269
Рыночный риск	317	2 558
Операционный риск	2 142 775	2 096 275
Общая сумма рисков, требующая покрытия капиталом	26 145 250	24 605 577
Собственные средства (капитал)	2 894 897	2 768 082
Общая достаточность капитала	11,07%	11,25%

6. Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810

Изменение капитала Банка в 2018 г и в 2017 г. связано с получением прибыли и ее подтверждением аудиторами за 2017 год в размере 126 202 тыс. руб. и за 2016 год в размере 156 767 тыс. руб. Прочий совокупный доход в 2018 г. и в 2017 г. отсутствует. Дивиденды за 2018 и 2017 год не выплачивались и не объявлялись.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813

На 1 января 2019г. размер балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составил 21 290 652 тыс. руб. (на 1 января 2018 г – 18 906 138 тыс. руб.). Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом справедливой стоимости ПФИ, представляющей собой актив) на 1 января 2019 г. равен 18 701 655 тыс. руб. (на

1 января 2018 г- 16 345 299 тыс. руб.) Существенные расхождения между двумя величинами отсутствуют.

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.	Изменение в %
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	21 290 652	18 906 138	13%
Величина балансовых активов	18 669 871	16 364 065	14%
Основной капитал	2 894 897	2 768 082	5%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	2 626 988	2 504 758	5%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	28 194	12 797	120%
Потенциальный кредитный риск на контрагента	16 673	50 112	67%
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	5 314	-	100%
Показатель финансового рычага по Базелю III	13,60%	14,64%	

За период с 1 января 2018 г. по 1 января 2019 г. произошло уменьшение значения показателя финансового рычага в связи с увеличением величины балансовых активов.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. все денежные средства и эквиваленты, имеющиеся у Банка, доступны для использования. Банк не имеет ограничений на использование кредитных средств. В 2018 и 2017 годах Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, расхождения не выявлены.

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-146 631	148 604
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-30 294	- 5658
Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 940	-5 016
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-173 985	137 930
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	663 312	525 382
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	489 327	663 312
Итого движение денежных средств:	-173 985	137 930

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

Долгосрочные вознаграждения в Банке представляют собой выплаты в рамках долгосрочной системы мотивации ключевого персонала. Банком применяется система оплаты труда, соответствует нормам, установленным Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О

порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В 2018 году долгосрочные выплаты не выплачивались.

10. Информация о базовой прибыли на акцию

Прибыль за 2018 год прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, использованные в качестве числителей при расчете базовой и разведенной прибыли на акцию;

Банк не совершал операции с акциями в 2018 и 2017 годах. Их количество в 2018 и 2017 годах было неизменным - 2 000 000 штук. Инструменты, приводящие к раздвоенной прибыли, отсутствуют.

	2018 год	2017 год
Прибыль	134 296	126 202
Количество акций (тыс. шт.)	2 000	2 000
Прибыль на акцию (руб.)	67.148	63.101

11. Информация о рисках

11.1. Управление рисками

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка и Бизнес-плана Банка.

Целью управления рисками и капиталом является:

1. обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка;
2. обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках склонности к риску и иных лимитов и ограничений;
3. обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
4. обеспечение финансовой устойчивости Банка в стрессовых ситуациях;
5. выполнение требований Банка России и государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

1. выявление всех рисков банковской деятельности, в том числе потенциальных рисков;
2. выделение и оценка значимых рисков Банка, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка;
3. формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
4. оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка, для покрытия значимых рисков;
5. планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, оценки достаточности капитала с учетом результатов анализа чувствительности Банка к изменению факторов риска (рисков), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
6. оптимизация соотношения принимаемого риска и доходности;
7. организация всеобъемлющего контроля за установленными лимитами;
8. обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов

- и размера открытой валютной позиции Банка на всех стадиях экономического цикла;
9. совершенствование процедур управления значимыми рисками;
 10. регулярный контроль за уровнем принятых рисков.

Основные принципы построения системы управления рисками:

1. выполнение требований действующего законодательства и обеспечение защиты интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка;
2. вовлечение топ-менеджмента в процесс управления рисками и капиталом;
3. сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками;
4. консервативный подход к интеграции работы по управлению рисками и капиталом во все бизнес-процессы Банка, обеспечение эффективного обмена информацией, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции оценки и мониторинга рисков;
5. ограничение уровня принимаемых рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка;
6. контроль за уровнем риска - руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушения установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений;
7. необходимость обеспечения независимости функции управления рисками от функции принятия рисков. Обеспечение независимости профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам;
8. обеспечение «трех линий защиты»
9. постоянное совершенствование процедур и механизмов управления рисками и капиталом на предмет соответствия новым условиям деятельности Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками, требованиям Банка России.

Управление системой внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в Банке осуществляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров (далее – СД);
- Правление;
- Комитеты при Правлении;
- подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками.

Эффективное управление рисками операционной деятельности Банка в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору основывается на модели трех линий защиты:

• Первая линия защиты включает в себя членов Правления Банка, членов комитетов, в компетенцию которых входит принятие рисков, подразделения, осуществляющие функцию принятия рисков – Коммерческую дирекцию, Управление казначейских операций.

• Вторая линия защиты в Банке включает в себя подразделения, осуществляющие управление рисками в рамках своих компетенций - Службу управления рисками (далее - СУР) и Службу внутреннего контроля.

• Третья линия защиты представлена Службой внутреннего аудита (далее – СВА), которая проводит независимую проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и иных процессов Банка, и выработку рекомендаций, направленных на совершенствование указанной системы.

Во внутренних документах Банка, регламентирующих деятельность органов управления (Уставе Банка НФК (АО); Положении о Совете директоров Банка НФК (АО); Положении о Правлении) четко определены функции СД и Правления Банка в рамках ВПОДК.

Функции Совета директоров:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, утверждение политик управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, пороговых и сигнальных значений показателей склонности к риску, а также осуществление контроля за их реализацией;
- в рамках оценки эффективности ВПОДК рассмотрение информации о нарушении пороговых, а также сигнальных значений в случае негативного прогноза значений и утверждение корректирующих мероприятий к ним;
- рассмотрение отчетов СВА о результатах оценки эффективности ВПОДК и утверждение на их основании соответствующих решений по улучшению качества ВПОДК Банка (при необходимости);
- осуществление контроля за реализацией ВПОДК, ежеквартальное рассмотрение отчетности по ВПОДК, ежегодное рассмотрение годового отчета о результатах выполнения ВПОДК и годового отчета о результатах стресс-тестирования;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

Функции Правления Банка:

- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка, организация процесса управления рисками и достаточностью капитала в Банке, определение подразделений, ответственных за управление рисками и капиталом;
- обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее - ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном внутренними документами Банка;
- утверждение внутренних документов Банка в рамках ВПОДК, за исключением документов, относящихся к компетенции СД в соответствии с Уставом и действующим законодательством Российской Федерации, и ежегодное рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- утверждение лимитов по ВПОДК в рамках своей компетенции;
- ежемесячное рассмотрение отчетности по ВПОДК, ежегодное рассмотрение отчета о результатах ВПОДК и отчета о результатах стресс-тестирования;
- рассмотрение фактов нарушения пороговых и сигнальных значений склонности к риску и одобрение корректирующих мероприятий к ним;
- в рамках оценки ВПОДК утверждение корректирующих мероприятий в случае достижения сигнальных значений при положительном прогнозе.

Во избежание конфликта интересов и в соответствии с требованиями Банка России в Банке разделены функции принятия рисков и функции управления рисками.

Организация управления рисками Банка

Действующая система управления рисками Банка позволяет:

1. выявлять риски, присущие деятельности Банка, включая потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
2. выделять значимые для Банка риски и осуществлять оценку значимых рисков;
3. осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема принятого риска;
4. планировать совокупный объем необходимого капитала Банка по результатам оценки значимых рисков;
5. оценивать достаточность капитала Банка для покрытия значимых рисков;
6. осуществлять контроль за объемами значимых рисков;
7. тестировать устойчивость Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.
8. обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом принятого риска;

Организация процесса управления риском включает в себя:

1. Идентификацию и оценку значимости рисков

Банк ежегодно проводит идентификацию рисков и оценку их значимости. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри деятельности Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимых рисков. В процессе идентификации рисков Банк выявляет потенциальные риски, присущие деятельности Банка и банковской группы. В процессе оценки значимости рисков Банк составляет перечень значимых рисков, присущих деятельности Банка.

Значимые риски Банка на 2018 год:

- Рыночный риск (процентный риск торговой книги);
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Процентный риск банковской книги;
- Риск концентрации.

В целях совершенствования оценки рисков в сентябре 2018 года была проведена внеочередная идентификация и оценка значимости рисков, в результате которой были определены как значимые ещё кредитный риск контрагента, рыночный риск (процентный риск торговой книги):

2. Определение Показателей Склонности к риску

С целью снижения рисков до приемлемого для Банка уровня и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе (в том числе в стрессовых ситуациях), СД в составе Стратегии управления рисками и капиталом устанавливает пороговые и сигнальные значения Показателей склонности к риску - ограничений по принятию рисков, которые соответствуют стратегическим целям Банка.

3. Оценка значимых рисков

Во внутренних документах ВПОДК определены следующие методы оценки значимых рисков:

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков"
Риск контрагента	В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков"
Рыночный риск (процентный риск торговой книги)	В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков"
Процентный риск	на основе данных формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки») Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
Риск ликвидности	на основе данных формы Банка России 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска»
Риск концентрации	Уровень потерь в случае дефолта на основе стресс-теста

Банк при расчете агрегированного объема значимых рисков использует метод простого суммирования.

4. Расчет совокупного объема необходимого капитала

На основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков Банк производит расчет совокупного объема необходимого капитала (далее - СНК).

Капитал, рассчитываемый для покрытия кредитного, кредитного риска контрагента, рыночного и операционного риска, отражает минимально допустимую Банком России величину собственных средств Банка, необходимую для покрытия риска в размере 8%. Величина процентного риска банковской книги, риска ликвидности и риска концентрации представляют собой величину капитала на покрытие этих рисков.

СНК определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении всех значимых рисков (СНК без стресса). СНК определяется Банком также с учетом оценки потерь в случае наступления кризисной фазы развития по экстремальному сценарию (СНК со стрессом).

Уровень СНК Банка учитывается при разработке мероприятий по развитию бизнеса.

Система лимитов

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала в Банке создана Система лимитов. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Система лимитов включает в себя:

- лимиты по значимым для Банка рискам;

- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по бизнес-направлениям (направлениям деятельности);
- лимиты по территориальным подразделениям (географическим зонам);
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) по видам экономической деятельности (отраслям);
- лимиты по предельному уровню убытков.

Стресс-тестирование

В рамках ВПОДК с целью оценки устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска Банк ежегодно проводит стресс-тестирование в виде анализа чувствительности по отношению к значимым рискам. Результаты стресс-тестирования позволяют сделать выводы об уровне стрессовой устойчивости Банка и дать представление о готовности Банка к реализации стрессовых сценариев.

В Банке проводятся следующие виды стресс-тестирования:

- Стресс-тестирование показателей Бизнес-Плана - в 4 квартале текущего года по состоянию за последнюю отчетную дату следующего отчетного года;
- Фактическое стресс-тестирование – в первом квартале текущего года по состоянию на первое января отчетного года.

Плановое стресс-тестирование проводится с целью:

- оценки уровня стрессовой устойчивости Банка в плановом году в случае развития негативного сценария;
- получения представления о готовности Банка к реализации стрессовых сценариев;
- принятия управленческих решений по снижению рисков для обеспечения достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия рисков в плановом году и /или увеличению размеров капитала;
- установления лимитов по значимым рискам на основе данных стресс-тестирования.

Анализ чувствительности проводится по двум негативным сценариям:

СЦЕНАРИЙ №1 - Пессимистичный – отражает влияние умеренного замедления темпов роста экономики на Банк;

СЦЕНАРИЙ №2 - Экстремальный – наиболее консервативный, базирующийся на максимально консервативном прогнозе возможного изменения макроэкономических и финансовых индикаторов, предполагающем существенное замедление российской экономики.

При необходимости Правление, СД Банка принимает решения по обеспечению достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия рисков, в том числе в случае реализации стрессовых сценариев.

Отчетность

Внутренняя отчетность по ВПОДК в Банке в 2018 году формировалась в соответствии с требованиями гл. 6 Указания Банка России N 3624-У от 15.04.2015 года и внутренними документами Банка: Стратегией управления рисками и капиталом Банка НФК (АО), Порядком формирования и предоставления отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка НФК (АО).

В течении 2018 года Правление Банка рассматривало отчетность ежемесячно на заседаниях Правления Банка, СД – ежеквартально на заседаниях СД.

Ежедневная отчетность формировалась и размещалась на корпоративном сетевом ресурсе Банка. Для ее рассмотрения Членам Правления и комитетов Банка, руководителям подразделений, принимающих риски, был предоставлен доступ к данному ресурсу.

Контроль

Контроль со стороны СД и Правления Банка за выполнением ВПОДК и их эффективностью заключается в рассмотрении отчетности в рамках ВПОДК, а также отчета СВА о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК. Отчет о результатах оценки эффективности ВПОДК за 2017 год был представлен на рассмотрение СД 31.07.2018, отчет за 2018 год был представлен на рассмотрение СД 15.03.2019 одновременно с годовыми отчетами по ВПОДК.

На основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК, СД при необходимости может принять решение о проведении в Банке мер по снижению уровня принятых рисков. Перечень мер по снижению рисков разработан и утвержден в Политиках управления значимых рисков.

Конкретные методы управления каждым отдельным значимым для Банка риском закрепляются в методиках, принципах и нормативных документах, регламентирующих управление соответствующим риском.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным, либо неполным исполнением Заемщиком/Контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Кредитный риск в Банке возникает при совершении следующих операций:

- по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг):
 - Факторинг с регрессом;
 - Факторинг без регресса;
 - Поручительства за покупателей.
- по приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- по кредитованию - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц (преимущественно сотрудников банка) (ипотека, прочие потребительские кредиты);
- по предоставленным межбанковским кредитам (депозитам, займам);
- проведение операций с векселями других эмитентов (юридических лиц и банков);
- проведение операций с государственными и корпоративными ценными бумагами;
- по предоставленным банковским гарантиям;
- по оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам)
- по ПФИ.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами - как на уровне отдельной сделки, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной сделки относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск несостоятельности поручителя;

- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- изменение курсов валют для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- неоптимальная структура кредитного портфеля с точки зрения сроков и (или) процентных ставок.

Банк специализируется на осуществлении факторинговых сделок. Банк придерживается подхода, установленного Банком России, в котором факторинговый риск является частным случаем кредитного риска и оценивается в соответствии с требованиями Положения Банка России N 509-П.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

1. реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных (факторинговых) портфелей банка в целях ограничения уровня кредитного риска, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
2. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска, качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
3. повышение конкурентных преимуществ банка за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;
4. сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда банка (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

1. система обеспечения исполнения обязательств;
2. система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков (эмитентов, контрагентов, групп взаимосвязанных заемщиков) и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок;
3. формирование резервов;
4. использование системы лимитов (пограничных значений).

В качестве мер по минимизации кредитных рисков Банк использует следующие меры:

1. Меры по минимизации кредитных рисков факторинговых операций:

- предотвращение риска путем установления лимитов, в т.ч. операционных лимитов (лимитов на поставщика и дебитора);
- диверсификация риска путем установления лимитов по риску концентрации по отраслям, зонам и продуктам;
- страхование риска путем страхования дебиторской задолженности по продуктам;
- поглощение риска путем создания резервов на возможные потери и получение дополнительной премии за риск, которая может быть заложена в комиссии за факторинговое обслуживание.

2. Меры, необходимые для снижения кредитных рисков и улучшения качества портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности:

- привлечение дополнительного обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе I-II категории качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России N 590-П. Корректировка резервов по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, с учетом привлечения дополнительного обеспечения I и II категории качества;
- досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с целью увеличения покрытия фактически сформированными резервами на возможные потери по ссудной задолженности и нивелирования потенциальных кредитных рисков;
- увеличение в процентной ставке по кредитным программам (продуктам) Банка рискованной надбавки, повышение процентной маржи;
- ужесточение требований к заемщикам и условиям кредитования; включая требования к обеспечению, предоставлению информации;
- установление (пересмотр) лимитов по кредитным продуктам и (или) кредитным программам Банка, рискам концентрации ссудной задолженности, отраслевым сегментам (видам деятельности заемщиков), региональному распределению кредитования;
- снижение доли концентрации проблемных и безнадежных ссуд (переуступка прав требований ссудной задолженности третьим лицам, включая коллекторские агентства, погашение ссудной задолженности путем внесудебного урегулирования или через подачу судебного иска и др.);
- снижение доли просроченной ссудной задолженности (проведение переговоров с заемщиками по реструктуризации ссудной задолженности, включая изменение сроков погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета; проведение переговоров по досрочному погашению ссудной задолженности за счет реализации залогового обеспечения или иных возможностей со стороны заемщиков по погашению задолженности);
- принятие иных мер, направленных на снижение кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Данные о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. приведены в таблице.

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в иностранной валюте	1 924	6 907
Средства в кредитных организациях	87 199	115 704
Ссудная задолженность	21 204 286	19 255 956
В т.ч. операции со связанными сторонами	501 929	7 632
Прочие активы	504 379	464 855
Условные обязательства кредитного характера	2 204 370	2 376 196
Итого	24 002 158	22 219 618

Распределение кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов и классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлено в таблице.

По состоянию на 1 января 2019 г.	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активов	Активы с повышенным и коэффициен- тами риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в иностранной валюте	-	-	1 924	-	-
Средства в кредитных организациях	52 514	-	34 685	-	-
Ссудная задолженность	-	-	10 992 898	-	10 211 388
Требования к юридическим лицам	-	-	10 974 223	-	10 204 459
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	-	-	10 479 103	-	10 204 459
Выплаченные поручительства	-	-	120	-	-
Срочные кредиты	-	-	495 000	-	-
Требования к физическим лицам	-	-	1 627	-	6 929
Прочие активы, признаваемые ссудной зadolженностью	-	-	17 048	-	-
Прочие активы	-	-	251 181	-	244 750
Итого	52 514	-	11 280 688	-	10 456 138

По состоянию на 1 января 2019 г. в I группу активов включены средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в рублях, в сумме 227 613 тыс. руб. Так же присутствуют суммы кредитного риска по ПФИ в размере 6 982 тыс.руб. и риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в размере 1 466 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 г.	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активо в	Активы с повышенным и коэффициен- тами риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в иностранной валюте	-	-	6 907	-	-
Средства в кредитных организациях	79 478	-	36 226	-	-
Ссудная задолженность	-	7 447	4 461 270	-	14 787 240
Требования к юридическим лицам	-	7 447	4 440 396	-	14 785 416
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	-	7 447	4 171 771	-	14 785 416
Срочные кредиты	-	-	268 625	-	-
Требования к физическим лицам	-	-	3 826	-	1 824
Прочие активы, признаваемые ссудной зadolженностью	-	-	17 048	-	-
Прочие активы	-	-	181 655	350	282 850
Итого	79 478	7 447	4 686 058	350	15 070 090

По состоянию на 1 января 2018 г. в I группу активов включены средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в рублях, в сумме 242 290 тыс. руб. Также в расчет кредитного риска включены кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства в размере 360 284 тыс. руб., суммы кредитного риска по ПФИ в размере 5 011 тыс. руб. и риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в размере 4 269 тыс. руб.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 г. приведена в таблице.

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях						
Сумма	296 933	296 933	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность						
Сумма	18 150 600	6 166 964	11 324 351	404 350	11 997	242 938
Расчетный резерв	456 319	-	113 243	94 020	6 118	242 938
Сформированный резерв	453 000	-	113 243	94 020	6 118	239 619
В том числе:						
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
Сумма	18 143 629	6 166 326	11 318 034	404 350	11 997	242 922
Расчетный резерв	456 240	-	113 180	94 020	6 118	242 922
Сформированный резерв	452 921	-	113 180	94 020	6 118	239 603
в том числе:						
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)						
Сумма	17 445 674	6 149 278	10 818 034	404 350	11 752	62 260
Расчетный резерв	270 453	-	108 180	94 020	5 993	62 260
Сформированный резерв	267 134	-	108 180	94 020	5 993	58 941
Срочные кредиты						
Сумма	500 000	-	500 000	-	-	-
Расчетный резерв	5 000	-	5 000	-	-	-
Сформированный резерв	5 000	-	5 000	-	-	-
Выплаченные поручительства						
Сумма	98 030	-	-	-	245	97 785
Расчетный резерв	97 910	-	-	-	125	97 785
Сформированный резерв	97 910	-	-	-	125	97 785
Требования по сделкам по уступке прав требований						
Сумма	82 877	-	-	-	-	82 877
Расчетный резерв	82 877	-	-	-	-	82 877
Сформированный резерв	82 877	-	-	-	-	82 877
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	17 048	17 048	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Сумма	6 971	638	6 317	-	-	16
Расчетный резерв	79	-	63	-	-	16
Сформированный резерв	79	-	63	-	-	16
в том числе:						
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам						
Сумма	6 955	638	6 317	-	-	-
Расчетный резерв	63	-	63	-	-	-
Сформированный резерв	63	-	63	-	-	-

Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	16	-	-	-	-	16
Расчетный резерв	16	-	-	-	-	16
Сформированный резерв	16	-	-	-	-	16
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Сумма	265 408	-	-	-	-	265 408
Расчетный резерв	265 408	-	-	-	-	265 408
Сформированный резерв	265 408	-	-	-	-	265 408
Прочие активы						
Сумма	307 322	47 982	205 873	15 105	722	37 640
Расчетный резерв	47 447	-	3 343	6 096	368	37 640
Сформированный резерв	47 447	-	3 343	6 096	368	37 640
Итого						
Сумма	19 020 263	6 511 879	11 530 224	419 455	12 719	545 986
Расчетный резерв	769 174	-	116 586	100 116	6 486	545 986
Сформированный резерв	765 855	-	116 586	100 116	6 486	542 667

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 г. приведена в таблице.

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях						
Сумма	433 086	433 086	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность						
Сумма	14 944 980	7 208 429	7 013 301	531 126	27 362	164 762
Расчетный резерв	367 533	-	70 132	118 685	13 955	164 761
Сформированный резерв	350 187	-	70 104	107 593	12 367	160 123
в том числе:						
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
Сумма	14 933 624	7 204 171	7 006 258	531 126	27 362	164 707
Расчетный резерв	367 408	-	70 062	118 685	13 955	164 706
Сформированный резерв	350 062	-	70 034	107 593	12 367	160 068
в том числе:						
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)						
Сумма	14 470 583	7 187 123	7 006 258	191 542	27 362	58 298
Расчетный резерв	189 686	-	70 062	47 372	13 955	58 297
Сформированный резерв	172 340	-	70 034	36 280	12 367	53 659
Срочные кредиты						
Сумма	339 584	-	-	339 584	-	-
Расчетный резерв	71 313	-	-	71 313	-	-
Сформированный резерв	71 313	-	-	71 313	-	-
Выплаченные поручительства						
Сумма	106 001	-	-	-	-	106 001
Расчетный резерв	106 001	-	-	-	-	106 001
Сформированный резерв	106 001	-	-	-	-	106 001

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Требования по сделкам по уступке прав требований						
Сумма	408	-	-	-	-	408
Расчетный резерв	408	-	-	-	-	408
Сформированный резерв	408	-	-	-	-	408
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	17 048	17 048	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Сумма	11 356	4 258	7 043	-	-	55
Расчетный резерв	125	-	70	-	-	55
Сформированный резерв	125	-	70	-	-	55
в том числе:						
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам						
Сумма	11 340	4 258	7 043	-	-	39
Расчетный резерв	109	-	70	-	-	39
Сформированный резерв	109	-	70	-	-	39
Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	16	-	-	-	-	16
Расчетный резерв	16	-	-	-	-	16
Сформированный резерв	16	-	-	-	-	16
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Сумма	265 408	-	-	-	-	265 408
Расчетный резерв	265 408	-	-	-	-	265 408
Сформированный резерв	265 408	-	-	-	-	265 408
Прочие активы						
Сумма	265 352	75 986	55 803	94 208	1 283	38 072
Расчетный резерв	60 037	-	888	20 423	654	38 072
Сформированный резерв	60 037	-	888	20 423	654	38 072
Итого						
Сумма	15 908 826	7 717 501	7 069 104	625 334	28 645	468 242
Расчетный резерв	692 978	-	71 020	139 108	14 609	468 241
Сформированный резерв	675 632	-	70 992	128 016	13 021	463 603

Факторы, изменяющие категорию качества в более низкую: ухудшение финансового положения заемщика, изменение обслуживания долга (просроченные платежи от 5 календарных дней за последние 180 календарных дней), нереальность деятельности и прочее.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов за 2018 и 2017 годы приведена в п. 4.1.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имеет просроченной, но не обесцененной задолженности.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Банк заключил договор страхования с АО «ЭКСПАР» по страхованию дебиторской

задолженности коммерческих субъектов (факторинга). По состоянию на 1 января 2019 г. по указанному договору застраховано финансирование в размере 3 319 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 г. по указанному договору застраховано финансирование в размере 32 763 тыс. руб. Данное страховое обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва.

Банк сотрудничает с ООО «Ингосстрах ОНДД Кредитное страхование» в части страхования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга). Данное страховое обеспечение не принимается в уменьшение расчетного резерва.

Также в качестве обеспечения Банк принимает поручительства третьих лиц. При этом процедуры оценки поручителей идентичны процедурам оценки заемщиков Банка.

11.3. Кредитный риск контрагента

Управление кредитным риском контрагента является составной частью системы управления кредитным риском. Кредитный риск контрагента возникает при совершении Банком операций с внебиржевыми сделками с ПФИ.

Целью управления кредитным риском контрагента является поддержание принимаемого кредитного риска контрагента на определенном уровне в соответствии со стратегическими задачами Банка.

Основными задачами управления кредитным риском контрагента являются:

1. получение объективных и оперативных сведений об уровне кредитного риска контрагента Банка;
2. выработка эффективной системы лимитов и ограничений кредитного риска контрагента;
3. своевременное информирование руководства Банка, представителей заинтересованных подразделений о размере кредитного риска контрагента и соблюдении принятых лимитов и ограничений риска.

В процессе управления кредитным риском контрагента Банк проводит предварительную оценку финансового положения контрагента, а также оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента совершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

В таблице ниже приведена информация о балансовой стоимости необремененных активов и активов, переданных в залог в обеспечение исполнения Банком своих обязательств по сделкам МБК на 1 января 2019г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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:	7 356 085	-	9 868 403	-
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	541 625	-
3	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	7 356 085	-	8 823 145	-
4	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 077	-
5	Основные средства	-	-	35 850	-
6	Прочие активы	-	-	420 287	-

В таблице ниже приведена информация о балансовой стоимости необремененных активов и активов, переданных в залог в обеспечение исполнения Банком своих обязательств по сделкам МБК на 1 января 2018г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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:	5 254 313	-	9 581 868	-
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	426 724	-
3	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	250 000	-
4	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 254 313	-	8 255 609	-
5	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	12 795	-
6	Основные средства	-	-	28 598	-
7	Прочие активы	-	-	477 733	-

11.4. Рыночный риск (процентный риск торговой книги)

Процентный риск торговой книги - риск возникновения убытков по инструментам торговой книги, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск торговой книги является составной частью рыночного риска. Вид операций (сделок), осуществляемых Банком, которым присущ процентный риск торговой книги - ПФИ, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта.

Цель управления процентным риском торговой книги Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска торговой книги;
2. выявление, измерение и анализ процентного риска торговой книги, возникающего у Банка в процессе деятельности;
3. создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и снижение процентного риска торговой книги.

Минимизация рыночных рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных финансовых потерь. Для снижения рыночного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам;
- осуществляется постоянный контроль соблюдения установленных лимитов со стороны подразделений;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики, анализ причин изменения);

В случае резкого изменения валютного курса Банк может выставить дополнительные лимиты (в частности, лимит Stop-Loss) и принять прочие меры для минимизации риска, в частности:

- снижение позиций по отдельным финансовым инструментам;
- замена финансовых инструментов и / или отдельных позиций внутри финансовых инструментов с высоким уровнем риска на менее подверженные рыночному риску (например, с меньшей волатильностью);
- изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленных на минимизацию данного риска (в частности, реструктуризация активов, номинированных в иностранной валюте).

В таблице ниже приведен анализ чувствительности прибыли до налогообложения к изменениям валютных курсов тех валют, по которым Банк имеет значительные открытые валютные позиции по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г.

Валюта	Изменение в валютном курсе в % 2018 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.	Изменение в валютном курсе в % 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.
Доллар США	14,00%	-5 519,34	11,00%	74,06
Доллар США	-14,00%	5 519,34	-11,00%	-74,06
Евро	14,00%	-305,31	12,50%	3 243,32
Евро	-14,00%	305,31	-12,50%	-3 243,32

На 1 января 2019г. и 1 января 2018 г. рыночный риск возникает по требованиям в долларах США по сделкам ПФИ типа СВОП.

11.5. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие 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.

Событие операционного риска (инцидент) - факт реализации (проявления) операционного риска (возникновения прямых потерь и/или косвенного, а также потенциального ущерба), когда

установленные процедуры контроля не смогли обнаружить и предотвратить проявление риска на этапе предварительного и текущего контроля.

Внутренними и внешними факторами (источниками) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Операционный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам. Управление операционным риском предусматривает вовлечение всего персонала Банка. В состав операционного риска включается правовой риск.

Операционные убытки – это убытки, возникающие в результате различного сочетания факторов операционного риска.

Идентификация операционного риска проводится в процессе деятельности подразделений в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе типов рисковых событий:

- внутреннее мошенничество - события, подпадающие под определение мошенничества, возникшие при (со)участии работников Банка в результате действий или бездействия при условии использования этими работниками служебного положения в целях получения материальной или иной выгоды для себя лично либо для иных лиц путем преднамеренного, вопреки интересам Банка, хищения, присвоения или использования имущества/ ресурсов/ активов Банка либо клиентов Банка, например, но не ограничиваясь: взятки, коммерческие подкупы, кражи, кредитное мошенничество, мошенничество с залогами, манипулирование инсайдерской информацией, полученной от клиента, злоупотребление полномочиями, манипулирование тарифами, фальсификация отчетности и любых иных документов Банка, создаваемых в процессе его деятельности;
- внешнее мошенничество - события, подпадающие под определение мошенничества, возникшие без (со)участия работников Банка в результате преднамеренных действий клиента/контрагента Банка или третьей стороны;
- кадровая политика и безопасность труда - убытки вследствие нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, в том числе повлекшие выплаты по искам работников;
- клиенты, продукты и деловая практика - убытки вследствие непреднамеренных действий или халатности в выполнении профессиональных обязанностей по отношению к конкретным клиентам (включая доверительные и квалификационные требования) или вследствие характера или конструкции продукта;
- ущерб материальным, физическим активам - убытки вследствие ущерба или повреждения физических активов в результате природных катастроф или прочих событий;
- нарушение функционирования бизнеса и сбои систем – потери в результате выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной системы Банка, систем связи, поломка оборудования);

- организация, исполнение и управление процессами - убытки вследствие срыва обработки операций или сбоев в процессе либо вследствие взаимоотношений с торговыми контрагентами и продавцами.

Операционные убытки могут возникать в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Организация эффективной системы управления операционным риском в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее клиентов, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Целью управления операционным риском является минимизация операционного риска по всем направлениям деятельности Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков Банка.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка;
- обеспечение высокого уровня значимости процесса управления операционным риском среди руководства Банка;
- обеспечение прозрачной организационной структуры управления операционным риском с четкой регламентацией обязанностей и ответственности вовлеченных в процесс управления работников;
- обеспечение эффективной агрегации данных по событиям операционного риска;
- обеспечение высокого уровня защиты информации и конфиденциальных данных.
- регулярная оценка эффективности системы управления операционным риском и ее совершенствование;
- реализация системного подхода к управлению операционным риском;
- интеграция процессов управления операционным риском в текущую деятельность структурных единиц Банка, обеспечение планирования и формирование стратегий с учетом соблюдения допустимого уровня операционного риска;
- обеспечение качественной и количественной оценки операционного риска и прогнозирование его уровня;
- разумное и эффективное использование материальных, кадровых, технологических ресурсов Банка в процессе управления операционным риском.

Управление операционным риском состоит из:

- идентификации (классификации) источников операционного риска;
- качественной и количественной оценки операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- развитие системы управления операционным риском в соответствии с требованиями надзорных органов, рекомендаций Базельского комитета и лучшей мировой практикой соответственно масштабам деятельности.

Основными инструментами управления операционным риском являются:

- единая аналитическая база убытков, понесенных вследствие реализации операционного риска;
- использование системы лимитов (пороговых/сигнальных значений);
- количественная оценка потребности в экономическом капитале под операционный риск;
- регулярное обучение руководителей и работников подразделений по тематике управления операционным риском;
- процедура обратной связи по факту реализации существенного операционного риска;
- трансляция информации о крупном рисковом событии руководству Банка;
- отчетность по операционному риску.

Правила работы с различными типами информации, обрабатываемой в Банке, работы в корпоративной информационной среде, процедуры управления доступом, использованием ресурсов сети Интернет, корпоративной электронной почты и съемных носителей информации, а также необходимые действия пользователя в случаях возникновения угроз информационной безопасности при работе в корпоративной информационной среде определены в Положении о защите информации при работе пользователей с информационными ресурсами.

В целях обеспечения условий выявления, измерения и мониторинга операционного риска формируется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках (далее – аналитическая база), понесенных вследствие реализации операционного риска.

Аналитическая база содержит следующую информацию:

- о видах убытков;
- о размере убытков;
- о дате возникновения убытка;
- о существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);

Аналитическая база ведется в разрезе направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок), типов рисков событий.

Величина операционного риска определяется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Расчет требований к капиталу в отношении операционного риска приведен в таблице.

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Чистые процентные доходы	3 248 419	2 889 685
Чистые непроцентные доходы	180 014	464 362
Итого	3 428 433	3 354 047
Операционный риск	171 422	167 702

К числу мер по снижению операционного риска относятся:

- разделение полномочий работников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
- ограничение в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;
- регламентация бизнес-процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном числе операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- формирование систем внутреннего контроля, адекватных масштабам деятельности;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- страхование операционных рисков (при необходимости);

11.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме, риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Риск ликвидности включает в себя следующие формы:

1. риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
2. риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
3. риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
4. риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Источниками риска ликвидности являются:

1. несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения;
2. неравномерность (концентрация) кредитных требований и обязательств Банка;
3. неоднородность ресурсной базы Банка;

Неблагоприятными событиями риска ликвидности являются финансовые потери банка вследствие:

1. увеличения расходов Банка из-за необходимости привлекать денежные средства на рынке межбанковского кредитования для улучшения (восстановления) ликвидности в случае ее ухудшения (потери);

2. снижения доходов Банка вследствие отказа от размещения денежных средств в работающие активы с целью поддержания ликвидности на заданном уровне или восстановления ликвидности в случае ее потери.

Основными факторами риска ликвидности являются:

1. снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющих в портфеле Банка;
2. существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;
3. резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов Банка;
4. предоставление банком крупных кредитов клиентам и контрагентам Банка;
5. срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций Банка;
6. кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

Риск ликвидности присущ всем видам операций (сделкам), которые предполагают движение входящих (в Банк) или исходящих (из Банка) денежных потоков.

Целью управления ликвидностью является поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам, валютам и инструментам с различным уровнем доходности и присущим им рискам.

Основными задачами по управлению ликвидностью являются:

1. обеспечение ликвидности и платежеспособности Банка;
2. обеспечение финансовой устойчивости Банка путем формирования высоколиквидных активов;
3. исполнение пруденциальных требований Банка России в части нормативов ликвидности, а также иных обязательств в отношении структуры активов и пассивов.

На случай чрезвычайной ситуации, в Банке разрабатывается План действий (мероприятий), направленный на восстановление ликвидности. План мероприятий регулярно (но не реже одного раза в год) пересматривается в составе Политики управления риском ликвидности Советом директоров Банка.

Основными целями такого Плана являются:

1. сохранение капитала в условиях кризиса ликвидности;
2. определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Чрезвычайная ситуация или кризис ликвидности определяется как ситуация, в которой Банку проблематично или невозможно выполнить свои денежные обязательства при их наступлении без проведения специального Плана мероприятий, который, не является обычной практикой.

Показателями появления угрозы кризиса ликвидности в Банке являются следующие факторы:

1. увеличение сроков оборачиваемости факторингового актива, рост объемов просрочки по портфелю;
2. изменение рыночных ставок привлечения;
3. сокращение/закрытие банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк;
4. приближение лимитов к сигнальным значениям.

Процедуры действий органов управления при возникновении чрезвычайной ситуации прописаны во внутреннем документе «Регламент взаимодействия подразделений Банка НФК (АО) в процессе мониторинга и контроля соблюдения показателей склонности к риску».

Мероприятия в чрезвычайной ситуации сводятся к:

1. выработке политики по ограничению информации или своевременному распространению разъясняющей информации работникам Банка и внешним контрагентам;
2. ужесточению лимитов;
3. сокращению обязательств по кредитованию других банков;
4. принятию мер по досрочному возврату части ссудной задолженности;
5. рассмотрению возможности реализации части ссудной задолженности;
6. пересмотру сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;
7. рассмотрению возможности перераспределения полномочий между региональными подразделениями и Головной организацией Банка: введение полной или частичной централизации функций кредитования;
8. определению возможности повышения процентных ставок, пересмотру тарифной политики;
9. определению перечня ключевых/значимых клиентов, финансирование которых не должно прекращаться;
10. увеличению объемов и (или) продления срока погашения межбанковских кредитов;
11. активизации работы по использованию ранее заключенных кредитных линий привлечению средств из иных источников;
12. оперативному привлечению средств;
13. привлечению займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг;
14. выработке новых продуктов по дополнительному привлечению средств;
15. проведению экстренных мероприятий по сокращению операционных расходов.

В течение 2018 и 2017 годов Банк не нарушал нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В таблицах ниже приведены договорные сроки реализации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г.

Обязательные резервы, размещенные в Банке России согласно Положения Банка России от 1 декабря 2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», распределены по срокам погашения пропорционально срокам погашения резервируемых обязательств.

Большую часть чистой ссудной задолженности составляет финансирование под уступку денежного требования (факторинг). Основная часть чистой ссудной задолженности по сроку погашения попадает в группу «от 91 дня до 180 дней», но на практике финансирование дебиторской задолженности (факторинг) гасится досрочно и имеет средний срок возврата около 60 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Банка.

По состоянию на 1 января 2019 г.

	До востребования и на 1 день	От 2 дней до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока	Итого
АКТИВЫ										
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	200 283	11 898	16 652	501	-	203	-	-	-	229 537
Обязательные резервы	7 889	11 898	16 652	501	-	203	-	-	-	37 143
Средства в кредитных организациях	296 933	-	-	-	-	-	-	-	-	296 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 314	-	-	-	-	-	-	-	-	5 314
Чистая ссудная задолженность	-	3 011 816	3 153 994	9 984 588	1 520 254	18 609	4 655	3 684	-	17 697 600
Требование по текущему налогу на прибыль	-	34 249	-	-	-	-	-	-	-	34 249
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	95 281	-	-	-	95 281
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43 799
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	4 364	-	-	-	-	4 364
Прочие активы	-	49 031	228 688	4 613	3 737	1 785	2	578	6 144	294 578
Итого активы	502 530	3 106 994	3 399 334	9 989 702	1 528 355	115 878	4 657	4 262	49 943	18 701 655
Обязательства										
Средства кредитных организаций	-	1 950 000	10 333 203	-	-	597 301	-	-	-	12 880 504
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	585 217	710 749	1 012 560	34 521	-	13 694	-	-	-	2 356 741
Выпущенные долговые обязательства	25 365	-	162 213	-	-	-	-	-	-	187 578
Прочие обязательства	-	147 443	165 663	13	-	21 947	-	-	-	335 066
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	61	567	10 633	5 986	11	-	189	-	17 447
Итого обязательства	610 582	2 808 253	11 674 206	45 166	5 986	632 953	-	189	-	15 777 336
Нетто-позиция	-108 052	298 741	-8 274 872	9 944 536	1 522 369	-517 075	4 657	4 073	49 943	2 924 319
Накопленная нетто-позиция	-108 052	190 688	-8 084 184	1 860 352	3 382 721	2 865 647	2 870 304	2 874 376	2 924 319	

По состоянию на 1 января 2018 г.

	До востребования и на 1 день	От 2 дней до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без определенного срока	Итого
Активы										
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	231 060	4 135	3 583	1 139	9 280	-	-	-	-	249 197
Обязательные резервы	834	4 135	3 583	1 139	9 280	-	-	-	-	18 971
Средства в кредитных организациях	433 086	-	-	-	-	-	-	-	-	433 086
Чистая ссудная задолженность	-	1 797 410	2 545 009	9 320 647	889 034	20 768	5 697	16 228	-	14 594 793
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	4 708	-	-	-	-	-	-	4 708
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	109 917	-	-	-	109 917
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	27 941	27 941
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	5 371	-	-	-	-	5 371
Прочие активы	1 271	31 598	189 045	12 897	20 226	2 263	5	1 332	661 649	920 286
Итого активы	665 417	1 833 143	2 742 345	9 334 683	923 911	132 948	5 702	17 560	689 590	16 345 299
Обязательства										
Средства кредитных организаций	-	-	9 450 000	-	-	-	-	-	-	9 450 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 768	180 056	18 836	439 925	1 379 700	270 000	-	-	-	2 450 285
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	14 234	-	-	-	-	-	-	14 234
Выпущенные долговые обязательства	-	-	252 539	317 542	176 904	-	-	-	-	746 985
Прочие обязательства	1 014	76 579	518 526	245 347	9 263	277	-	-	4 965	855 971
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	173	215	5 181	23 278	3 281	2 645	-	-	-	34 773
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 028	-	-	-	-	-	-	-	-	3 028
Итого обязательства	165 983	256 850	10 259 316	1 026 092	1 569 148	272 922	-	-	4 965	13 555 276
Нетто-позиция	499 434	1 576 293	-7 516 971	8 308 591	-645 237	-139 974	5 702	17 560	684 625	2 790 023
Накопленная нетто-позиция	499 434	2 075 727	-5 441 244	2 867 347	2 222 110	2 082 136	2 087 838	2 105 398	2 790 023	

Анализ срока оставшихся до погашения финансовых активов и обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков раскрыт в приложении 11.7.

Анализ сроков недисконтированных потоков по условным обязательствам кредитного характера представлены в таблице.

	От 2 дней до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Просро- ченные	Итого
На 1 января 2019 г							
Выданные гарантии	250 259	279 730	2 511	5 082	370 406	-	907 988
Выданные поручительства по факторингу	2 992	64 852	1 090 362	576 796	-	801	1 735 803
Итого:	253 251	344 582	1 092 873	581 878	370 406	801	2 643 792
На 1 января 2018г.							
Выданные гарантии	239 992	62 075	46 675	71 960	1 149 934	-	1 570 636
Выданные поручительства по факторингу	7 370	34 773	794 806	92 824	-	-	929 773
Итого:	247 362	96 848	841 481	164 784	1 149 934	-	2 500 409

11.7. Процентный риск (процентный риск банковской книги)

Возникновение процентного риска банковской книги обусловлено следующими факторами:

1. несовпадением сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
2. несовпадением изменения сроков процентных ставок по активам и пассивам;
3. изменением конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии длинных позиций (риск кривой доходности);
4. для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадением степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
5. для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадением степени изменения процентных ставок (базисный риск);
6. порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).
7. нарушением клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Виды операций (сделок), осуществляемых Банком, которым присущ процентный риск банковской книги:

1. средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым осуществляется выплата процентов;
2. размещенные МБК;
3. факторинговые операции;
4. кредитование юридических лиц;
5. кредитование физических лиц;
6. приобретенные долговые обязательства;
7. иные виды активов, чувствительные к изменению процентной ставки;
8. средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-респондентов, по которым осуществляется выплата процентов;
9. привлеченные МБК;
10. средства на расчетных (текущих) счетах юридических лиц, по которым осуществляется выплата процентов;
11. депозиты юридических лиц;
12. выпущенные долговые обязательства;
13. иные виды пассивов, чувствительные к изменению процентной ставки;
14. внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (фьючерсы, форварды, валютно-процентные свопы, процентные свопы, опционы «put», опционы «call», прочие договоры (контракты).

Организация эффективной системы управления процентным риском банковской книги в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Основной целью управления процентным риском банковской книги является соблюдение установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка НФК (АО) (далее

Стратегией) показателей склонности к риску. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков Банка.

Цель управления процентным риском банковской книги Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
2. выявление, измерение и анализ процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
3. создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и снижение процентного риска банковской книги.

Основными инструментами управления процентным риском банковской книги являются:

1. единая политика (стратегия) установления процентных ставок;
2. использование системы лимитов (пограничных значений).

Перечень конкретных мероприятий по снижению процентного риска банковской книги вырабатывается на основе комплекса мер, направленных на:

1. оптимизацию структуры активов и пассивов;
2. изменение размера процентных ставок;
3. реализацию иных мер.

Комплекс мер представляет собой различные варианты действий в зависимости от сложившегося процентного ГЭП и будущих ожиданий изменения процентных ставок исходя из фазы цикла:

Низкие процентные ставки при ожидании роста процентных ставок:

1. В отношении пассивов:
 - увеличение объема средств, привлекаемых на более длительные сроки.
2. В отношении активов:
 - закрытие лимитов на клиентов с низкой процентной ставкой;
 - ориентация на клиентов с высокой скоростью оборачиваемости.

Растущие процентные ставки при ожидании в ближайшем будущем достижения их максимума:

1. В отношении пассивов:
 - снижение долгосрочных привлечений.
2. В отношении активов:
 - увеличение количества открытых лимитов на клиентов при пересмотре договоров.

Высокие процентные ставки при ожидании их снижения в будущем:

1. В отношении пассивов:
 - осуществление новых привлечений на более короткие сроки;
2. Рассмотрение возможности досрочного погашения действующих привлечений.
3. В отношении активов:
 - открытие новых лимитов на клиентов;
 - ориентация на клиентов с низкой скоростью (длительным периодом) оборачиваемости.

Падающие процентные ставки при ожидании достижения минимума в ближайшем будущем:

1. В отношении пассивов:
 - привлечение пассивов на длительные сроки с фиксированной ставкой;
2. В отношении активов:
 - ориентация на клиентов с высокой скоростью оборачиваемости;
 - ориентация на клиентов с низкой скоростью (длительным периодом) оборачиваемости.

Представленные ниже сведения о риске изменения процентной ставки Банка подготовленный на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной приложением 1 к Указанию N4212-У.

Сведения о совокупном риске процентной ставки по состоянию на 1 января 2019 года.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Свыше года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	192 394
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	264 697	323	-	-	-	32 236
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 012 023	3 440 852	10 082 564	1 551 454	10 741	23 823
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 011 880	3 440 668	10 082 226	1 550 555	-	23 823
физических лиц	143	184	338	899	10 741	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	35 805
Прочие активы	-	-	-	-	-	352 058
Итого балансовых активов	3 276 720	3 441 175	10 082 564	1 551 454	10 741	636 316
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	1 992 060	10 587 136	-	-	720 178	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 182 488	1 038 816	35 173	-	13 762	168 734
Выпущенные долговые обязательства	25 365	162 214	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	127 284
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	2 885 272
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие договоры (контракты)	1 299	67 019	64 940	81 311	781 997	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 201 212	11 855 185	100 113	81 311	1 515 937	3 181 290
Совокупный ГЭП	75 508	-8 414 010	9 982 451	1 470 143	-1 505 196	
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	1 447.19	-140 227.89	124 780.64	7 350.72	-	
- 200 базисных пунктов	-1 447.19	140 227.89	-124 780.64	-7 350.72	-	
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	

Сведения о совокупном риске процентной ставки по состоянию на 1 января 2018 года.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Свыше года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	230 226
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	408 735	531	-	-	-	24 351
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 791 132	2 812 996	9 410 487	895 932	16 265	246 690
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 791 110	2 812 395	9 409 594	894 427	-	246 690
физических лиц, всего, из них:	22	601	893	1 505	16 265	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	33 312
Прочие активы	-	-	-	-	-	259 006
Итого балансовых активов	2 199 867	2 813 527	9 410 487	895 932	16 265	779 676
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	-	9 658 499	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 649	37 564	448 602	1 482 647	270 277	182 065
Выпущенные долговые обязательства	-	252 539	317 542	176 904	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	134 159
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	2 781 694
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ						
Прочие договоры (контракты)	21 831	84 359	56 745	7 701	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	183 480	10 032 961	822 889	1 667 252	270 277	3 097 918
Совокупный ГЭП	2 016 387	-7 219 434	8 587 598	-771 320	-254 012	
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	38 646.07	120 319.09	107 344.98	3 856.60	-	
- 200 базисных пунктов	-38 646.07	-120 319.09	-107 344.98	-3 856.60	-	
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	

11.8. Риск концентрации

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Возникновение риска концентрации возможно в следующих формах:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же, товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Организация эффективной системы управления риском концентрации в кредитной организации позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и клиентов, и тем самым способствует стабильности и надежности кредитной организации.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков Банка.

Цель управления риском концентрации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- выявление, измерение и анализ риска концентрации, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основным инструментом управления риском концентрации является использование системы лимитов (пограничных значений).

К мероприятиям, направленным на снижение риска концентрации, относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

12. Информация об операциях со связанными сторонами

В таблицах ниже приведена информация об операциях со связанными сторонами Банка. Понятие «связанная сторона» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №106н, приказом Минфина России №50н и приказом Минфина России №151н.

Банк не имеет долей участия в связанных организациях.

Остатки по операциям со связанными сторонами (компаниями, находящимися под общим контролем)

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Средства в кредитных организациях	296 933	433 086
Предоставленные ссуды на начало периода	339 584	430 624
Выдано за период	1 100 000	46 280
Погашено за период	939 584	135 613
Предоставленные ссуды на конец периода	500 000	339 584
Сформированный резерв по ссудам	5 000	71 313
Средства кредитных организаций (головной кредитной организации)	11 880 505	9 450 000
Срочные депозиты на начало периода	1 220 500	462 264
Привлечено за период	3 822 143	6 027 712
Погашено за период	3 427 035	5 269 476
Срочные депозиты на конец периода	825 391	1 220 500
Расчетные счета клиентов	523 837	161 766
Производные финансовые инструменты	5 314	-3 028

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (компаниями, находящимися под общим контролем)

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	25 319	23 366
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	480 725	563 237
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	571 718	908 491
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	164 995	34 606
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности, процентным доходам и остаткам на корреспондентских счетах	83 655	-87 959
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	111 724	-948
Прочие операционные доходы	5 197	4 355
Операционные расходы	15 730	21 140

Ключевой управленческий персонал	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Предоставленные ссуды		
На 1 января (начало года)	4 065	12 330
Выдано	-	-
Погашено	280	8 059
Влияние переоценки иностранной валюты	-	-206
На 1 января (конец года)	3 875	4 065
Сформированный резерв	38	38
Процентные доходы по ссудам	458	760

По прочим связанным сторонам в 2017 году выплачены процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам в размере 372 тыс. руб. в 2018 году таких выплат не было.

Условия проведения операций со связанными сторонами в 2018г. и в 2017 г. соответствовали рыночным.

По состоянию на 1 января 2019 г. обеспечение по операциям со связанными сторонами отсутствует.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк принял в обеспечение по выданным гарантиям связанным сторонам гарантийный депозит на сумму 70 000 тыс. руб.

13. Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере («золотых парашютов») и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы («золотых рукопожатий»). Общая величина расходов на вознаграждение сотрудникам составила 14% расходов Банка за 2018 год (20% расходов Банка за 2017 год). Структура расходов на вознаграждение работникам представлена в п. 4.4.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2019 г. составила 334 человек, по состоянию на 1 января 2018 г. – 347 человека.

Численность управленческого персонала по состоянию на 1 января 2019 г. составила 17 человек, на 1 января 2018 г. – 14 человек. Под управленческим персоналом понимаются члены коллегиального исполнительного органа (Правление Банка), члены Совета директоров Банка, Главный бухгалтер Банка и его заместитель, а также руководители подразделений,

осуществляющих внутренний контроль.

Вознаграждения управленческому персоналу представлены в таблице.

	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	Доля в общем объеме вознаграж- дений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграж- дений
Краткосрочные вознаграждения				
В том числе:				
Фиксированные	59 865	14%	43 288	9%
Нефиксированные	42 910	-	39 928	-
Долгосрочные вознаграждения	16 955	-	3 360	-
Нефиксированные	-	-	6 400	46%

Долгосрочные вознаграждения представляют собой выплаты в рамках долгосрочной системы мотивации ключевого персонала. В Банке применяется система оплаты труда, которая соответствует нормам, установленным Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Выходные пособия членам управленческого персонала в 2018 году составили 5 500 тыс. руб., в 2017 году - 24 097 тыс. руб.

Сумма отсроченной нефиксированной части оплаты труда для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 г. № 4638-У -У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в 2018-ом не выплачивалась, за 2017 год - 2 131 тыс. руб.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 г. № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» составляет:

Фиксированная часть – 127 128 тыс. руб. за 2018 год и 77 769 тыс. руб. за 2017.

Нефиксированная часть – 26 520 тыс. руб. за 2018 год и 16 944 тыс. руб. за 2017 год.

Выплаты при увольнении в 2018 году составили 11 598 тыс. руб. Выплаты при увольнении в 2017 году составили 6 252 тыс. руб.

Корректировки вознаграждений в 2018 и 2017 году не производились.

Факты несоблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, не установлены.

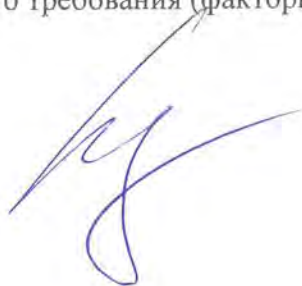
14. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В течение 2018 и 2017 годов Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

15. Информация по сегментам деятельности Банка

В течение 2018 и 2017 годов Банк вел деятельность в одном сегменте – оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг).

Врио Председателя Правления



Ширяев Ю.Г.

Главный бухгалтер



Брындин А.Г.

29 марта 2019 г.



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 91 листа(ов)