

**Промежуточный отчет о финансовом положении**

**на 30 июня 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)

		<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
	<b>Прим.</b>		
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	478 944	663 843
Обязательные резервы в ЦБ РФ		58 105	18 971
Производные финансовые активы	9	77 802	-
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	4	13 377 952	14 849 110
Текущий актив по налогу на прибыль	6	45 237	-
Отложенный актив по налогу на прибыль	6	98 676	88 358
Прочие активы	7	110 256	106 224
<b>Итого активов</b>		<b>14 246 972</b>	<b>15 726 506</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	8	6 854 820	9 506 676
Производные финансовые обязательства	9	-	3 028
Средства клиентов	11	4 043 117	2 253 715
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		60 298	150 063
Обеспечительные платежи по банковским гарантиям	10	29 036	59 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	225 316	723 721
Резервы	14	30 459	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	6	-	9 526
Прочие обязательства	7	124 675	135 221
<b>Итого обязательств</b>		<b>11 367 721</b>	<b>12 841 114</b>
<b>Капитал</b>	13		
Уставный капитал		2 000 000	2 000 000
Нераспределенная прибыль		879 251	885 392
<b>Итого капитал</b>		<b>2 879 251</b>	<b>2 885 392</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>14 246 972</b>	<b>15 726 506</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Иван В. Милаков

Врио Председателя Правления

Алексей Г. Брындин

Главный бухгалтер

28 августа 2018 г.



Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный отчет о совокупном доходе  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)

		<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>
<b>Прим.</b>			
<b>Процентные доходы</b>			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	15	872 004	934 316
Кредиты клиентам		15 499	58 975
Средства в кредитных организациях		12 449	12 190
		<b>899 952</b>	<b>1 005 481</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(227 800)	(476 805)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(13 803)	(3 516)
Депозиты клиентов		(129 374)	(26 599)
		<b>(370 977)</b>	<b>(506 920)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>528 975</b>	<b>498 561</b>
Расходы по кредитным убыткам	4	(42 947)	(640)
<b>Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам</b>		<b>486 028</b>	<b>497 921</b>
Комиссионные доходы	16	18 703	4 723
Комиссионные (расходы)	16	(8 480)	(2 464)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	17	–	1 680
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(553)	(49)
- переоценка валютных статей		(15 749)	1 591
Прочие доходы/(расходы)		4 192	1 726
<b>Непроцентные доходы/(расходы)</b>		<b>(1 887)</b>	<b>7 207</b>
Расходы на персонал	18	(281 328)	(360 559)
Административные и операционные расходы	18	(85 075)	(112 009)
Амортизация		(1 881)	(2 361)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(368 284)</b>	<b>(474 929)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>115 857</b>	<b>30 199</b>
Расходы по налогу на прибыль	6	(26 571)	(17 333)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>89 286</b>	<b>12 866</b>
Прочий совокупный доход		–	–
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>89 286</b>	<b>12 866</b>

**Промежуточный отчет об изменениях в капитале  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.**

*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2017 г.	2 000 000	719 731	2 719 731
Итого совокупный доход за отчетный период	–	12 866	12 866
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	2 000 000	732 597	2 732 597
На 1 января 2018 г.	2 000 000	885 392	2 885 392
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (Прим. 2)	–	(95 427)	(95 427)
На 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2 000 000	789 965	2 789 965
Итого совокупный доход за отчетный период	–	89 286	89 286
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	2 000 000	879 251	2 879 251

**Промежуточный отчет о движении денежных средств  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)

		<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>
	<b>Прим.</b>		
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		864 831	865 915
Проценты и комиссии выплаченные		(295 139)	(526 251)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 005	(49)
Прочие доходы		4 192	1 646
Расходы на персонал выплаченные		(281 004)	(349 679)
Административные и операционные расходы		(71 219)	(74 535)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>246 666</b>	<b>(82 953)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ		(38 715)	2 572
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам		1 369 157	3 674
Прочие активы		26 311	21 871
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(2 626 053)	148 530
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		(89 766)	(1 532)
Текущие счета клиентов		(38 537)	785 812
Срочные депозиты клиентов		1 646 570	(72 274)
Выпущенные векселя		(557 754)	(4 327)
Прочие обязательства		(54 854)	(33 419)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(116 975)</b>	<b>767 954</b>
Уплаченный налог на прибыль		(67 795)	(15 552)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств на операционную деятельность</b>		<b>(184 770)</b>	<b>752 402</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		–	1 680
Приобретение основных средств		(4 100)	(416)
Поступления от реализации основных средств		576	82
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств на инвестиционную деятельность</b>		<b>(3 524)</b>	<b>1 346</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4 454	52
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(1 059)	–
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(184 899)</b>	<b>753 800</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	3	<b>663 843</b>	<b>525 476</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	3	<b>478 944</b>	<b>1 279 276</b>

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) («Банк») был создан в 2003 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 21 декабря 2006 г. Банк изменил организационно-правовую форму с общества с ограниченной ответственностью (ООО) на закрытое акционерное общество (ЗАО). 1 сентября 2014 г. вступил в силу Федеральный закон № 99-ФЗ, который внес поправки в Гражданский кодекс Российской Федерации, в том числе изменения, касающиеся организационно-правовых форм юридических лиц. В соответствии с этим законом Банк изменил свою организационно-правовую форму на Акционерное общество (АО). 8 декабря 2015 г. была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц об официальной регистрации изменений в учредительных документах Банка. Полное наименование Банка было изменено на Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество), сокращенное наименование – на Банк НФК (АО).

Банк действует на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») в декабре 2015 года.

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. единственным акционером Банка, владеющим 100% акций, является ООО «ГК НФК».

С 31 августа 2017 г. на основе договоров, заключенных между единственным акционером Банка – ООО «ГК НФК» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ПАО «БАНК УРАЛСИБ» оказывает на Банк значительное влияние.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. фактический общий контроль над деятельностью Банка осуществлялся г-ном Коганом В.И.

Основным направлением деятельности Банка является оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг). Воспользовавшись факторинговыми решениями Банка, компания-клиент получает финансирование под торговую дебиторскую задолженность, возможность увеличить коммерческий кредит от поставщика, а также исключить риск неплатежа по поставкам с отсрочкой, в том числе в адрес иностранных покупателей. Банк отличается оперативностью и вниманием к каждому клиенту – развитая инфраструктура постоянно совершенствуется с 1999 года.

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), объединяющей порядка 400 Факторов из многих стран мира (с конца 2015 года FCI представляет собой объединение ранее существовавшей одноименной ассоциации и международной ассоциации факторинговых компаний International Factors Group).

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. Банк не владел никакими дочерними компаниями.

Головной офис Банка расположен в Москве. Банк имеет 17 представительств (31 декабря 2017 г.: 21) на территории Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 115114, Россия, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14. Среднесписочная численность сотрудников Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., составила 289 человек (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 331) и по состоянию на 30 июня 2018 г. – 329 человек (31 декабря 2017 г.: 347).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

#### *(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

#### *(б) Обесценение*

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе наиболее вероятного сценария для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Для оценки того увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту Банк применяет качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, реструктуризация актива.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в случае, когда заемщик просрочил выплаты на 30 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, казначейские и межбанковские отношения, финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

#### (в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<b>Нераспределенная прибыль</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)</b>	<b>885 392</b>
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(227 991)
Проценты и комиссии по обесцененной задолженности	108 707
Соответствующий отложенный налог	23 857
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>789 965</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(95 427)</b>

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененным согласно МСФО (IAS) 39, и оценочным обязательствам по договорам финансовой гарантии, оцененным согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<b>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</b>
<b>Резерв под обесценение</b>		
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	290 489	493 675
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	284 828	284 828
Денежные средства и их эквиваленты	–	3 247
Гарантии по факторинговым операциям	–	17 423
Прочие договорные обязательства	–	4 135
	<b>575 317</b>	<b>803 308</b>



(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате доходы Банка не подвержены влиянию применения этого стандарта.

### Сегментная отчетность

Банк осуществляет деятельность в одном операционном сегменте.

## 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	338 635	230 226
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	141 362	433 617
Прочее	6	–
Резерв под ОКУ	(1 059)	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>478 944</b>	<b>663 843</b>

Банк не осуществлял неденежных операций в течение первых 6 месяцев 2018 года и 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк имел остатки на текущих счетах в рублях в трех российских банках (31 декабря 2017 г.: в двух), в долларах США – в одном банке (31 декабря 2017 г.: в одном), в евро – в одном банке (31 декабря 2017 г.: в одном), по состоянию на 31 декабря 2017 г. в фунтах стерлингов Соединенного королевства – в одном банке.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>3 247</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(2 195)
Курсовые разницы	7
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>1 059</b>

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам:

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Факторинг с регрессом	7 062 131	7 670 760
Факторинг без регресса	6 887 153	7 151 804
Кредиты клиентам	10 176	351 833
	<b>13 959 460</b>	<b>15 174 397</b>
За вычетом встречных требований клиентов по финансированию	(62 786)	(34 798)
	<b>13 896 674</b>	<b>15 139 599</b>
За вычетом резерва под обесценение	(518 722)	(290 489)
<b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам</b>	<b>13 377 952</b>	<b>14 849 110</b>

#### Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

##### Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>224 233</b>	<b>263 496</b>	<b>487 729</b>
Новые созданные или приобретенные активы	209 830	50 903	<b>260 733</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(223 784)	(957)	<b>(224 741)</b>
Переводы в Этап 3	(2 461)	2 461	–
Изменения ОКУ в рамках Этапа	–	5 132	<b>5 132</b>
Списанные суммы	–	(11 188)	<b>(11 188)</b>
Курсовые разницы	131	–	<b>131</b>
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>207 949</b>	<b>309 847</b>	<b>517 796</b>

##### Кредиты клиентам

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>5 482</b>	<b>464</b>	<b>5 946</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1	–	<b>1</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 983)	(39)	<b>(5 022)</b>
Курсовые разницы	1	–	<b>1</b>
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>501</b>	<b>425</b>	<b>926</b>

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)

##### Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам

Средний срок оборачиваемости факторингового портфеля Банка составляет 60 дней. По этой причине задолженность по непогашенному финансированию, как правило, попадает либо в этап 1 либо в этап 3, минуя этап 2. Поскольку в первом полугодии не произошло уменьшения кредитного риска по финансовым активам до такой степени, что они были переведены из Этапа 3 в Этап 2, движения резерва по Этапу 2 не осуществлялось.

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 по классам:

	<b>Факторинг с регрессом</b>	<b>Факторинг без регресса</b>	<b>Кредиты клиентам</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>97 451</b>	<b>196 526</b>	<b>12 743</b>	<b>306 720</b>
Расходы за период	(5 371)	9 042	(3 031)	<b>640</b>
Списанные суммы за период	(1 651)	(25 992)	–	<b>(27 643)</b>
<b>На 30 июня 2017 г.</b>	<b>90 429</b>	<b>179 576</b>	<b>9 712</b>	<b>279 717</b>

	<b>Факторинг с регрессом 2017 год</b>	<b>Факторинг без регресса 2017 год</b>	<b>Кредиты клиентам 2017 год</b>	<b>Итого 2017 год</b>
Обесценение на индивидуальной основе	33 172	121 618	464	<b>155 254</b>
Обесценение на совокупной основе	81 770	48 661	4 804	<b>135 235</b>
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>114 942</b>	<b>170 279</b>	<b>5 268</b>	<b>290 489</b>
<b>Итого сумма задолженности, оцененной на индивидуальной основе как обесцененная, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>41 918</b>	<b>131 739</b>	<b>464</b>	<b>174 121</b>

По состоянию на 30 июня 2018 г. непогашенное финансирование в сумме 6 000 000 тыс. руб. передано в залог в обеспечение исполнения Банком своих обязательств по сделкам МБК (31 декабря 2017 г.: 6 000 000 тыс. руб.), заключенными в 2017 году. Договор о залоге имущественных прав заключен в 2017 году.

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составили 8 476 тыс. руб.

Списание кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) может произойти только после получения одобрения со стороны Комитета по проблемным активам, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего решения Правления Банка.

##### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ гарантийные депозиты;
- ▶ гарантии полученные;
- ▶ право регресса, в случае неисполнения обязательств дебитором.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)

##### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Банк заключил договор страхования с АО «ЭКСП» по страхованию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга). По состоянию на 30 июня 2018 г. по указанному договору застраховано финансирование в размере 30 154 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 37 792 тыс. руб.). Банк заключил договор страхования с ООО «Ингосстрах ОНДД Кредитное страхование» по страхованию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга). По состоянию на 30 июня 2018 г. по указанному договору застраховано финансирование в размере 3 056 104 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 288 549 тыс. руб.).

##### Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2018 г. концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 4 345 760 тыс. руб. (29% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2017 г.: 3 251 441 тыс. руб. или 26%). По этим кредитам и финансированию был создан резерв в размере 50 580 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 43 655 тыс. руб.).

Финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Торговые компании	4 169 456	3 927 724
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	3 721 218	4 899 624
Строительство и отделочные материалы	3 314 212	2 615 117
Химия и нефть	1 020 630	643 863
Металлургия и машиностроение	450 926	800 637
Сфера услуг	435 364	559 434
Сельское хозяйство	377 316	879 066
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	352 451	372 766
Инвестиции и финансы	39 176	428 789
Физические лица	9 724	11 356
Прочее	6 201	1 223
	<b>13 896 674</b>	<b>15 139 599</b>

#### 5. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3	2 188	–	2 188
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	16 284	(57 539)	(41 255)
Кредиты клиентам	4	4 981	39	5 020
Поручительства, связанные с факторинговыми операциями Банка		(7 755)	–	(7 755)
Банковские гарантии		(1 145)	–	(1 145)
<b>Итого убыток от обесценения</b>		<b>14 553</b>	<b>(57 500)</b>	<b>(42 947)</b>

(в тысячах российских рублей)

## 6. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>
Расход по текущему налогу	(13 031)	(921)
Расход/экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(13 540)	(16 412)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(26 571)</b>	<b>(17 333)</b>

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) за 6 месяцев 2018 года и 2017 году составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>115 857</b>	<b>30 199</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>(23 171)</b>	<b>(6 040)</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(3 400)	(11 293)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(26 571)</b>	<b>(17 333)</b>

## 7. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Предоплата по операционным налогам	46 115	31 135
Предоплата по хозяйственным операциям	40 095	49 423
Активы, полученные в погашение задолженности по операциям финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	6 714	6 714
Основные средства	47 043	53 174
Амортизация основных средств	(33 988)	(38 034)
Нематериальные активы	6 459	5 777
Амортизация нематериальных активов	(2 371)	(1 976)
Прочее	189	11
<b>Прочие активы</b>	<b>110 256</b>	<b>106 224</b>

(в тысячах российских рублей)

## 7. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Задолженность по уплате операционных налогов	78 210	88 733
Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам	42 809	42 484
Прочие	3 656	4 004
<b>Прочие обязательства</b>	<b>124 675</b>	<b>135 221</b>

По состоянию на 30 июня 2018 г. начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам включают резерв по неиспользованным отпускам в размере 42 504 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 42 186 тыс. руб.). Также по состоянию на 30 июня 2018 г. начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам включают начисленные вознаграждения сотрудникам в сумме 306 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 297 тыс. руб.) – бонусы сотрудникам.

## 8. Средства кредитных организаций

По состоянию на 30 июня 2018 г. средства кредитных организаций включают в себя краткосрочные займы, полученные от одной российской кредитной организации (31 декабря 2017 г.: от одной). По состоянию на 30 июня 2018 г. рублевый эквивалент займа, полученного в долларах США, составил 12 565 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 0 тыс. руб.). Займ, полученный в долларах США, имеет срок погашения менее 3 месяцев и процентную ставку 4,00%. Рублевые займы, полученные от российской кредитной организации, в размере 6 842 255 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 9 506 676 тыс. руб.) имеют сроки погашения от 1 месяца до двух лет и 9 месяцев (31 декабря 2017 г.: от 1 месяца до 3 месяцев) и процентные ставки от 8,20% до 8,40% (31 декабря 2017 г.: от 8,90% до 10,10%). По состоянию на 31 декабря 2017 г. рублевый эквивалент займа, полученного в евро, составил 25 595 тыс. руб. Займ, полученный в евро, имел срок погашения менее 1 месяца и процентную ставку 3,50%.

## 9. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. все сделки по производным финансовым инструментам представляют собой сделки типа СВОП, заключенные Банком с целью снижения валютного риска. Сумма базового актива производных финансовых инструментов составляет 1 091 963 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 501 122 тыс. руб.). Указанная сумма отражает объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражает кредитный риск.

## 10. Обеспечительные платежи по банковским гарантиям

По состоянию на 30 июня 2018 г. обеспечительные платежи по банковским гарантиям представляют собой обеспечительные платежи в рублях по предоставленным Банком гарантиям, полученные от девяти (31 декабря 2017 г.: от одиннадцати) российских компаний. Срок погашения обеспечительных платежей составляет от одного месяца до двух лет и десяти месяцев (31 декабря 2017 г.: от менее одного месяца до 6 месяцев). Ставка процента не превышает 6,10% (31 декабря 2017 г.: до 7,50%).

(в тысячах российских рублей)

## 11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета клиентов	123 306	161 843
Срочные депозиты клиентов	3 919 811	2 091 872
<b>Средства клиентов</b>	<b>4 043 117</b>	<b>2 253 715</b>

### Текущие счета клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 г. остатки на текущих счетах клиентов представляют собой остатки на рублевых текущих счетах трех российских компаний (31 декабря 2017 г.: пяти российских компаний) в размере 123 306 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 161 843 тыс. руб.).

### Срочные депозиты клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 г. срочные депозиты клиентов представляют собой срочные депозиты семи российских компаний (31 декабря 2017 г.: шести российских компаний). По состоянию на 30 июня 2018 г. рублевый эквивалент депозитов, привлеченных в долларах США составил 978 539 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 32 813 тыс. руб.). Срок погашения указанных депозитов составляет менее 2 месяцев (31 декабря 2017 г.: менее 6 месяцев), ставка процента от 2,55% до 2,95% (31 декабря 2017 г.: 3,75%). Рублевые депозиты в размере 2 941 272 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 2 059 059 тыс. руб.) имеют сроки погашения от менее одного месяца до 9 месяцев (31 декабря 2017 г.: от менее одного месяца до 1 года 3 месяцев) и ставки процента от 7,00% до 10,50% (31 декабря 2017 г.: от 7,00% до 11,00%).

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2018 г. выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой выпущенные векселя, номинированные в рублях, на сумму 33 405 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 240 435 тыс. руб.) и векселя, номинированные в долларах США, на сумму 191 911 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 483 286 тыс. руб.). Векселя, номинированные в рублях, имеют сроки погашения от менее одного месяца до шести месяцев (31 декабря 2017 г.: от одного месяца до года) и процентные ставки от 8,50% до 9,20% (31 декабря 2017 г.: от 9,20% до 9,80%). Векселя, номинированные в долларах США, имеют сроки погашения от до востребования до одного месяца (31 декабря 2017 г.: от одного до шести месяцев), и процентные ставки от 3,05% до 3,85% (31 декабря 2017 г.: от 1,94% до 3,85%).

## 13. Капитал

По состоянию на 30 июня 2018 г. находятся в обращении и полностью оплачены 2 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая (31 декабря 2017 г.: 2 000 000 обыкновенных акций).

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. С 2013 года единственным акционером Банка является ООО «ГК НФК».

Согласно российскому законодательству, в качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2018 г. нераспределенная прибыль Банка составляла 691 746 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 275 131 тыс. руб.).

### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд формируется в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

(в тысячах российских рублей)

## 14. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российские налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (как по внутрироссийским, так и по международным сделкам), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить риск того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если применение рыночных цен по контролируемым сделкам не сможет быть подтверждено. По мнению Банка, меры по соблюдению правил трансфертного ценообразования, предпринятые Банком, в полной мере соответствуют требованиям налогового законодательства.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации спорных вопросов налогового законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По состоянию на 30 июня 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.



(в тысячах российских рублей)

#### 14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

##### Налогообложение (продолжение)

Договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии по факторинговым операциям	1 302 924	901 602
Гарантии	1 703 351	1 580 424
	<b>3 006 275</b>	<b>2 482 026</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	52 650	9 576
От 1 года до 5 лет	196 792	–
Свыше 5 лет	76 667	–
	<b>326 109</b>	<b>9 576</b>
	<b>3 332 384</b>	<b>2 491 602</b>

##### Договорные и условные обязательства

##### Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

По договорным и условным обязательствам Банк создал резервы под ОКУ:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Гарантии по факторинговым операциям	25 178	–
Гарантии	5 281	–
	<b>30 459</b>	<b>–</b>

##### Резервы под ОКУ по договорным и условным обязательствам

#### 15. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)

Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) включает следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)
Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)	706 145	740 648
Обслуживание дебиторской задолженности	156 534	172 186
Премия за принятие риска	19 094	21 482
Расходы на страхование факторингового портфеля	(9 769)	–
<b>Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)</b>	<b>872 004</b>	<b>934 316</b>

Информация по строке «Расходы на страхование факторингового портфеля» раскрыта в Примечании 18

(в тысячах российских рублей)

## 16. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы включают:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>
Комиссионные доходы, связанные с предоставлением банковских гарантий	16 440	2 028
Комиссионные доходы, связанные с факторинговыми операциями	2 018	2 338
Прочие доходы	245	357
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18 703</b>	<b>4 723</b>

Комиссионные расходы включают:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>
Комиссионные расходы, связанные с факторинговыми операциями	(7 024)	(1 104)
Комиссионные сборы по переводам денежных средств	(679)	(980)
Комиссия, уплаченная ЦБ РФ	(504)	(337)
Комиссионные расходы, связанные с предоставлением банковских гарантий	(155)	—
Прочие расходы	(118)	(43)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(8 480)</b>	<b>(2 464)</b>

## 17. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в размере 284 828 тыс. руб. представлены рублевыми долговыми обязательствами российской кредитной организации. В 2015 году Банк признал полное обесценение этих бумаг. В 2017 году Банк получал денежные средства в погашение задолженности по указанным бумагам и признал уменьшение убытка от обесценения в размере 10 433 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>
Заработная плата и премии	(223 017)	(289 593)
Отчисления на социальное обеспечение	(58 311)	(70 966)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(281 328)</b>	<b>(360 559)</b>
Содержание и аренда помещений	(36 618)	(38 446)
Юридические и консультационные услуги	(15 146)	(12 460)
Информационные технологии	(8 458)	(5 204)
Ремонт и обслуживание основных средств	(6 691)	(7 654)
Услуги связи	(6 254)	(7 329)
Командировочные и сопутствующие расходы	(3 167)	(2 832)
Офисные принадлежности	(2 062)	(3 485)
Операционные налоги	(936)	(986)
Охранные услуги	(832)	(736)
Маркетинг и реклама	(786)	(1 103)
Хранение документов	(783)	(899)
Транспорт и доставка	(593)	(898)
Периодические издания	(206)	(227)
Страховая премия	(112)	(25 544)
Обучение персонала	(3)	(220)
Прочее	(2 428)	(3 986)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(85 075)</b>	<b>(112 009)</b>

Страховая премия включает расходы на страховании факторингового портфеля. В связи с применением МСФО 9, начиная с отчетности, составленной за 2018 год указанные расходы принимаются в уменьшение процентных доходов по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг).

## 19. Оценка справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

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.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 г.:

<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	478 944	–	–	<b>478 944</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	58 105	<b>58 105</b>
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	–	–	13 377 400	<b>13 377 400</b>

(в тысячах российских рублей)

## 19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	–	–	6 854 820	<b>6 854 820</b>
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	–	60 298	<b>60 298</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	225 316	<b>225 316</b>
Средства клиентов	–	–	4 071 062	<b>4 071 062</b>
Обеспечительные платежи по банковским гарантиям	–	–	29 036	<b>29 036</b>

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			
	<b>Значительные наблюдаемые значительные</b>			<b>Итого</b>
	<b>Котировки на активных рынках</b>	<b>исходные данные</b>	<b>исходные данные</b>	
	<b>(Уровень 1)</b>	<b>(Уровень 2)</b>	<b>(Уровень 3)</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	663 843	–	–	<b>663 843</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	18 971	<b>18 971</b>
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	–	–	14 867 137	<b>14 867 137</b>

<b>Обязательства справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			
	<b>Значительные наблюдаемые значительные</b>			<b>Итого</b>
	<b>Котировки на активных рынках</b>	<b>исходные данные</b>	<b>исходные данные</b>	
	<b>(Уровень 1)</b>	<b>(Уровень 2)</b>	<b>(Уровень 3)</b>	
Средства кредитных организаций	–	–	9 506 676	<b>9 506 676</b>
Средства клиентов	–	–	2 286 883	<b>2 286 883</b>
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	–	150 063	<b>150 063</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	723 721	<b>723 721</b>

(в тысячах российских рублей)

## 19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Справедливая стоимость 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Непризнанный доход/(расход) 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г. (неаудировано)	Справедливая стоимость 31 декабря 2017 г. (неаудировано)	Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2017 г. (неаудировано)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	478 944	478 944	–	663 843	663 843	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	58 105	58 105	–	18 971	18 971	–
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	13 377 952	13 377 400	(552)	14 849 110	14 867 137	18 027
	<b>13 915 001</b>	<b>13 914 449</b>	<b>(552)</b>	<b>15 531 924</b>	<b>15 549 951</b>	<b>18 027</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	6 854 820	6 854 820	–	9 506 676	9 506 676	–
Средства клиентов	4 043 117	4 071 062	(27 945)	2 253 715	2 286 883	(33 168)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	60 298	60 298	–	150 063	150 063	–
Обеспечительные платежи по банковским гарантиям	29 036	29 036	–	59 164	59 164	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	225 316	225 316	–	723 721	723 721	–
	<b>11 212 587</b>	<b>11 240 532</b>	<b>(27 945)</b>	<b>12 693 339</b>	<b>12 726 507</b>	<b>(33 168)</b>
<b>Итого непризнанный доход/(расход)</b>			<b>(28 497)</b>			<b>(15 141)</b>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности 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.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

## 20. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

## 20. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и эквиваленты	141 344	–	–	433 300	–	–
<b>Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты, всего</b>	<b>39 670</b>	<b>3 963</b>	<b>–</b>	<b>428 061</b>	<b>4 065</b>	<b>–</b>
За вычетом резерва под обесценение	–	–	–	(6 047)	–	–
<b>Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты, нетто</b>	<b>39 670</b>	<b>3 963</b>	<b>–</b>	<b>422 014</b>	<b>4 065</b>	<b>–</b>
Прочие активы	523	–	–	128	–	–
Средства кредитных организаций	6 854 820	–	–	9 506 676	–	–
Текущие счета клиентов	123 304	–	–	161 766	–	–
Депозиты	2 101 694	–	–	1 232 469	–	–
Производные финансовые активы	77 802	–	–	–	–	–
Производные финансовые обязательства	–	–	–	3 028	–	–
Прочие обязательства	573	–	–	877	–	–

Операции со связанными сторонами в отчетном периоде:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)		
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Кредиты на 1 января</b>	<b>428 061</b>	<b>4 065</b>	<b>–</b>	<b>431 727</b>	<b>11 101</b>	<b>–</b>
Кредиты, выданные в течение года	600 946	–	–	128 498	380	–
Кредиты, погашенные в течение года	(989 337)	(102)	–	(51 481)	(1 284)	–
Влияние изменения курса иностранной валюты	–	–	–	(1 732)	(261)	–
<b>Кредиты на 30 июня, всего</b>	<b>39 670</b>	<b>3 963</b>	<b>–</b>	<b>507 012</b>	<b>9 936</b>	<b>–</b>
За вычетом резерва под обесценение на 30 июня	–	–	–	(10 685)	–	–
<b>Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 30 июня, нетто</b>	<b>39 670</b>	<b>3 963</b>	<b>–</b>	<b>496 327</b>	<b>9 936</b>	<b>–</b>
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>1 232 469</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>477 132</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Депозиты, привлеченные в течение года	974 438	–	–	2 784 429	–	–
Депозиты, погашенные в течение года	(107 008)	–	–	(2 873 640)	–	–
Влияние изменения курса иностранной валюты	1 795	–	–	–	–	–
<b>Депозиты на 30 июня</b>	<b>2 101 694</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>387 921</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

(в тысячах российских рублей)

## 20. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)		
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	180 983	232	–	294 139	380	–
Процентный доход по средствам в кредитных организациях	12 449	–	–	12 190	–	–
Процентный расход по средствам кредитных организаций	(227 243)	–	–	(446 463)	–	–
Процентный расход по средствам клиентов	(79 164)	–	–	(21 172)	–	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	–	–	–	–	–	(372)
Расходы по кредитным убыткам	6 047	–	–	(3 516)	–	–
Комиссионный (расход)/доход	(6 615)	–	–	300	–	–
Прочий доход	3 229	–	–	436	–	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	105 853	–	–	(28)	–	–
Заработная плата и премии	–	(28 075)	–	–	(37 943)	–
Административные и операционные расходы	(10 379)	–	–	(10 973)	–	–

Условия проведения операций со связанными сторонами в 1 полугодии 2018 и 1 полугодии 2017 года соответствовали рыночным. По состоянию на 1 июля 2018 г. Банк выдал гарантию компании, находящейся под общим контролем, на сумму 677 487 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 677 487 тыс. руб.), по которой были приняты в обеспечение гарантийные депозиты на сумму 677 487 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: гарантийный депозит на сумму 70 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 июля 2017 г. Банк принял в обеспечение по предоставленным кредитам связанным сторонам гарантийный депозит на сумму 100 000 тыс. руб.

## 21. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 6 месяцев 2018 года и в течение 2017 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Достаточность капитала (продолжение)

### Нормативы достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, на 30 июня 2018 г. минимально допустимое значение норматива Н1.1 установлено в размере 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8% (на 31 декабря 2017 г.: Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Базовый капитал	2 777 793	2 768 082
Основной капитал	2 777 793	2 768 082
Дополнительный капитал	64 368	–
<b>Капитал</b>	<b>2 842 161</b>	<b>2 768 082</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>20 813 693</b>	<b>24 605 577</b>
Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1	13,35%	11,25%
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	13,35%	11,25%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	13,66%	11,25%



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 28 листа(ов)