

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Национальная Факторинговая Компания»
(Акционерное общество)
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение 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» (Акционерное общество) за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	11
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	19
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	21

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на то, что как указывается в пункте 1 «Описание деятельности» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 8 декабря 2015 г. Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона 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 «Банком 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 от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 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 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков, рисков потери ликвидности и рисков соответствия требованиям законодательства и управления такими рисками утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы установили, что методика осуществления стресс-тестирования рисков потери ликвидности утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Вместе с тем внутренние методики по осуществлению стресс-тестирования кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков соответствия требованиям законодательства Банка на 31 декабря 2015 г. отсутствовали. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, рискам потери ликвидности и рискам соответствия требованиям законодательства и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками, риском потери ликвидности и риском соответствия требованиям законодательства 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 2015 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 2015 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.



Е.В. Зайчикова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2016 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. Кожовническая, 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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	70130365	3437

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Акционерное общество)/Банк НФК (АО)
Почтовый адрес:
115114, г. Москва, ул. Кожвиническая, д.14

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13.1	213827	362973
2.1	Обязательные резервы		19000	45293
3	Средства в кредитных организациях	13.1	94187	68606
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	13.2	8941371	11109191
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.3	6769	35
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.4	0	1609505
8	Требования по текущему налогу на прибыль		612	12084
9	Отложенный налоговый актив		141993	49995
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.5	33990	33248
11	Прочие активы	13.6	391266	705479
12	Всего активов		9824015	13951116
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13.7	0	1050000
14	Средства кредитных организаций	13.8	3414086	3156194
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.9	762972	2253489
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	13.10	2849549	4372019
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		10464	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	13.11	270666	388142
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9224	16972
22	Всего обязательств		7316961	11236816
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	13.12	2000000	2000000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		84129	78788
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		630171	528699
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-207246	106813
31	Всего источников собственных средств		2507054	2714300

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1131285	2131069
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер

Брыдин А.Г.

М.П.

Исполнитель Дигилина Е.Д.
Телефон: 787-5337 (5043)

26.04.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	70130365	3437

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации
Банк "Национальная факторинговая Компания" (Акционерное общество)/Банк НФК (АО)
Почтовый адрес: 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		2152384	1834941
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		6847	43557
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1992008	1696120
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		163529	95264
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		1128844	1195779
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		501553	415540
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		213011	226584
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		414280	553655
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1023540	639162
14	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:	4.1	-411745	-39737
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-54440	-3760
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		611795	599425
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		233	-12611
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2256	11
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		3167	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-193	-250
20	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	12784	53095
21	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
22	Комиссионные доходы		282143	329665
23	Комиссионные расходы		37088	20039
24	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-298530	0
25	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
26	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	7996	11622
27	Прочие операционные доходы	4.5	15023	7546
28	Чистые доходы (расходы)		595074	968464
29	Операционные расходы	4.4	807367	888325
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		-212293	80139
31	Возмещение (расход) по налогам	4.3	-5047	-26674
32	Прибыль (убыток) после налогообложения		-207246	106813
33	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
33.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
33.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-207246	106813

Председатель Правления

Орлов Р.В.

Главный бухгалтер

Брыдин А.Г.

Исполнитель Дитилина Е.Д.
Телефон: 787-5337 (5043)

28.04.2016



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45296559000	170130365	3437	

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Акционерное общество) / Банк НФК (АО)
Почтовый адрес:
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пооянения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	15	2480615.01	-199955.01	2680570.01
1.1	Источники базового капитала:	15	2714300.01	20008.01	2694292.01
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	15	2000000.01	0.01	2000000.01
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	15	2000000.01	0.01	2000000.01
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.01	0.01	0.01
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.01	0.01	0.01
1.1.1.3	Резервный фонд	15	84129.01	5341.01	78788.01
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:	15	630171.01	14667.01	615504.01
1.1.1.4.1	прошлых лет		630171.01	101472.01	528699.01
1.1.1.4.2	отчетного года	15	0.01	-86805.01	86805.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	15	233685.01	219963.01	13722.01
1.2.1	Нематериальные активы	15	4822.01	2078.01	2744.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01	0.01	0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01	0.01	0.01
1.2.4	Убытки:		221631.01	221631.01	0.01
1.2.4.1	прошлых лет		0.01	0.01	0.01
1.2.4.2	отчетного года		221631.01	221631.01	0.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01	0.01
1.2.5.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
1.2.5.2	существенные		0.01	0.01	0.01
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01	0.01	0.01
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	15	7232.01	-3746.01	10978.01
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01	0.01	0.01
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.01	0.01	0.01
1.3	Базовый капитал	15	2480615.01	-199955.01	2680570.01
1.4	Источники добавочного капитала:		0.01	0.01	0.01
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01	0.01	0.01
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.01	0.01	0.01
1.4.2	Эмиссионный доход		0.01	0.01	0.01
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01	0.01	0.01
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.01	0.01	0.01
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	15	7232.01	-3746.01	10978.01
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01	0.01	0.01
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01	0.01
1.5.2.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
1.5.2.2	существенные		0.01	0.01	0.01
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01	0.01	0.01

11.5.3.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
11.5.3.2	существенные		0.01	0.01	0.01
11.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.01	0.01	0.01
11.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.01	0.01	0.01
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.01	0.01	0.01
1.6	Добавочный капитал		0.01	0.01	0.01
1.7	Основной капитал	15	2480615.01	-199955.01	2680570.01
1.8	Источники дополнительного капитала:	15	0.01	0.01	0.01
11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01	0.01	0.01
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.01	0.01	0.01
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.01	0.01	0.01
11.8.3	Прибыль:	15	0.01	0.01	0.01
11.8.3.1	текущего года	15	0.01	0.01	0.01
11.8.3.2	прошлых лет	15	0.01	0.01	0.01
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.01	0.01	0.01
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.01	0.01	0.01
11.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.01	0.01	0.01
11.8.5	Прирост стоимости имущества		0.01	0.01	0.01
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.01	0.01	0.01
11.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01	0.01	0.01
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01	0.01
11.9.2.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
11.9.2.2	существенные		0.01	0.01	0.01
11.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01	0.01	0.01
11.9.3.1	несущественный		0.01	0.01	0.01
11.9.3.2	существенный		0.01	0.01	0.01
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.01	0.01	0.01
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.01	0.01	0.01
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.01	0.01	0.01
11.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.01	0.01	0.01
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.01	0.01	0.01
11.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.01	0.01	0.01
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.01	0.01	0.01
11.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.01	0.01	0.01
1.11	Дополнительный капитал	15	0.01	0.01	0.01
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		14755072.01	-4853169.01	19608241.01
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		14755072.01	-4853169.01	19608241.01
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14755072.01	-4853169.01	19608241.01
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		16.81	X	13.71
13.2	Достаточность основного капитала		16.81	X	13.71
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		16.81	X	13.71
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334);					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175);					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308)					

Подраздел 2.1. Кредитный риск

		тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	данные на отчетную дату			данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6008116	5391652	5030715	9044471	8854606	8094963
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		313827	313827	0	362973	362973	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		213827	213827	0	362973	362973	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		58888	58888	11778	495837	495837	99167
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к некоммерческим организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	495837	495837	99167
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		5635401	5018937	5018937	8185661	7995796	7995796
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц		4954152	4658606	4658606	6675438	6486280	6486280
1.4.2	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	0	906109	906109	906109
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		320392	0	0	0	0	0
1.4.4	Прочие		360857	360331	360331	604118	603407	603407
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:		4773978	4384647	6629238	5097213	4951018	7393667
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		780	780	858	100118	100048	110053
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		7544	7039	915	1487	1420	1846
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4701772	4313004	6469506	4972228	4826770	7240155
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		56797	56797	141993	9999	9999	24998
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:		1153879	1144655	1123191	2153340	2136367	2114968
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1131285	1123191	1123191	2131069	2114968	2114968
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		22594	21464	0	22271	21399	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

(Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		152086.0	147197.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3041717.0	2943936.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1815665.0	1681337.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1226052.0	1262599.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		70852.9	164680.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		70852.9	164680.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1066580	661739	404841
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		706739	371396	335343
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		350617	290091	52526
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		9224	-7748	16972
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		2480615.0	2701920.0	2701473.0	2594213.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		10903913.0	13186719.0	13972957.0	13848588.0
13	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		22.8	20.5	19.3	18.7

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1731475, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 710964;

1.2. изменения качества ссуд 988281;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 32230;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
всего 1360079, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 38572;
2.2. погашения ссуд 622998;
2.3. изменения качества ссуд 670639;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 26093;
2.5. иных причин 1777.

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.



М.П.

Исполнитель Дигилина Е.Д.
Телефон: 787-5337 (5043)

26.04.2016

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	170130365	3437

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года**

Кредитной организации
Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Акционерное общество)/Банк НФК (АО)
Почтовый адрес
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	16.0	13.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	16.8	13.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	16.0	13.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	61.2	38.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	61.1	75.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	7.6	5.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	196.5	312.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.1	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н19)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		9824015
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1125337
7	Прочие поправки	45439
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	10903913

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		9790630.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		12054.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		9778576.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1144655.0

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	19318.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1125337.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	2480615.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	10903913.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	22.8

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер

Врындин А.Г.



Исполнитель Дигилина Е.Д.
Телефон: 787-5337 (5043)

26.04.2016

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	170130365	3437

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Банк "Национальная факторинговая Компания" (Акционерное общество)/Банк НФК (АО)
Почтовый адрес
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		527110	225287
1.1.1	проценты полученные		2063641	1787039
1.1.2	проценты уплаченные		-949708	-980731
1.1.3	комиссии полученные		286279	335210
1.1.4	комиссии уплаченные		-36702	-20118
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		231	-12379
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		-191	-250
1.1.8	прочие операционные доходы		6791	6502
1.1.9	операционные расходы		-778229	-872272
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-65002	-17714
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1919245	-442528
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		26293	36489
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1417025
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1857141	2743446
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		47693	-24004
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1050000	950000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		214560	-7220
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1490533	-332964
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1534998	-2268522
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		10599	-122719
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1392135	-217241
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"		853447	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-528377	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		969501	9
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3269	-11176
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		906	995
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1292208	-10191
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	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	-15524
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-15524
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2655	5132
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-97272	-237814
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	386286	624100
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	289014	386286

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер

Брыдин А.Г.



Исполнитель Дигилина Е.Д.
Телефон: 787-5337 (5043)

26.04.2016

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2015 год
Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Акционерное общество)

Содержание

1.	Описание деятельности	4
2.	Основы подготовки годовой отчетности	5
2.1	Основные принципы учетной политики	6
2.2	Изменения учетной политики	7
2.3	Методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.4	Корректирующие события после отчетной даты	9
2.5	Некорректирующие события после отчетной даты	9
2.6	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
2.7	Изменения учетной политики на 2016 год	11
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	11
3.1	Денежные средства и их эквиваленты	11
3.2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11
3.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12
3.4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12
3.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
3.6	Прочие активы	14
3.7	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16
3.8	Средства кредитных организаций	16
3.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
3.10	Выпущенные долговые обязательства	17
3.11	Прочие обязательства	18
3.12	Средства акционеров	19
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	19
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, создании и восстановлении резервов по обязательствам	19
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	21
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	21
4.4	Операционные расходы	22
4.5	Выбытие объектов основных средств	22
4.6	Урегулирование судебных разбирательств	22
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808	23
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	23
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	24
8.	Информация о рисках	24
8.1	Кредитный риск	27
8.2	Рыночные риск	34
8.3	Операционный риск	35
8.4	Риск ликвидности	35

9.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	38
10.	Информация по сегментам деятельности Банка	38
11.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	39
12.	Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски.....	40
13.	Информация об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	41

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) (далее – «Банк») за отчетный период с 1 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г., составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано другое.

1. Описание деятельности

Полное фирменное наименование Банка – 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 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 сделана 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).

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. единственным акционером Банка, владеющим 100% акций, является Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК».

По состоянию на 1 января 2016 г. и на 1 января 2015 г. фактический общий контроль над деятельностью Банка осуществлялся г-ном Цветковым Н.А.

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 2016 г. региональная сеть Банка представлена 21 представительством в ключевых регионах РФ (на 1 января 2015 г. – 21 представительством).

Основным направлением деятельности Банка является оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг). Банк предлагает клиентам решения, обеспечивающие комфорт для их бизнеса: факторинг, в том числе в виде покупки дебиторской задолженности, финансирование закупок и производства, возмещение убытков от неоплат по поставкам с отсрочкой платежа.

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 более чем 90 стран (с конца 2015 года FCI представляет собой объединение ранее существовавшей одноименной ассоциации и международной ассоциации факторинговых компаний International Factors Group).

По состоянию на 1 января 2016 г. и на 1 января 2015 г. Банку присвоены следующие рейтинги международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's и Moody's Investors Service.

Наименование рейтингового агентства	Кредитный рейтинг на 1 января 2016 г.	Кредитный рейтинг на 1 января 2015 г.
Standard & Poor's	Долгосрочный В Краткосрочный С По национальной шкале ruBBB+ Прогноз – негативный	Долгосрочный В Краткосрочный С По национальной шкале ruA- Прогноз – стабильный
Moody's Investors Service	Долгосрочный В3 Краткосрочный NotPrime По национальной шкале Baa3.ru Прогноз – негативный	Долгосрочный В3 Краткосрочный NotPrime Финансовой устойчивости: E+ По национальной шкале Baa3.ru Прогноз – стабильный

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.

Основные показатели деятельности Банка за 2015 год и за 2014 год приведены в таблице.

	2015 год	2014 год
Чистая прибыль/убыток за год	-207 246	106 813
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг) по состоянию на конец года	7 661 213	8 451 037

На деятельность Банка в 2015 году оказали влияние те же факторы, которые оказывали влияние на российскую экономику в целом. В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне.

Наибольшее влияние на результат деятельности Банка за 2015 год оказало создание резерва на возможные потери под вложения в долговые обязательства российской кредитной организации, имеющиеся в наличии для продажи.

2. Основы подготовки годовой отчетности

Учетная политика Банка сформирована на основании следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н;
- Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;

- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- иные законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

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 2016 г. Банком России были установлены следующие официальные курсы иностранных валют: 72,8827 руб. за 1 доллар США и 79,6972 руб. за 1 евро (на 1 января 2015 г.: 56,2584 руб. за 1 доллар США и 68,3427 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.

В 2015 году изменения в учетную политику Банка не вносились.

2.3 Методы оценки и учета существенных операций и событий

2.3.1 Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- Для основных средств, внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка, – исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;
- Для основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- Для основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- Для основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

2.3.2 Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- По нематериальным активам, полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов.
- По нематериальным активам, полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов.
- По нематериальным активам, приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на приобретение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

- 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.

2.3.3 Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

2.3.4 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.

Учтенные векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по стоимости приобретения. Процентный доход и дисконт по учтенным векселям начисляется и учитывается в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

2.3.5 Обязательства Банка

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

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.

2.3.6 Доходы и расходы

Доход в учете признается в том случае, если:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в учете признается обязательство, а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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 производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении 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.

2.4 Корректирующие события после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». К корректирующим событиям после отчетной даты, оказавшим влияние на финансовые результаты Банка за 2015 год относятся:

- Досоздание резервов на возможные потери под ссудную задолженность в сумме -152 954 тыс. руб.;
- Досоздание резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в сумме -3 689 тыс. руб.;
- Списание НДС по комиссиям за поручительство в связи с отсутствием перспектив по возмещению в сумме -27 315 тыс. руб.;
- Доначисления по налогу на прибыль в сумме -10 464 тыс. руб.;
- Увеличение отложенного налогового актива в сумме 98 935 тыс. руб.;
- Прочие корректировки дебиторской и кредиторской задолженности, связанные с применением метода начисления, начислением налогов, кроме налога на прибыль, а также исправление ошибок в сумме -3 591 тыс. руб.

2.5 Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние 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 26 марта 2004 г. № 254-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 20 марта 2006 г. № 283-П *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»*.

2.6.2 Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность различных толкований и подвержены частым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в их распоряжении.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2015 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно.

2.7 Изменения учетной политики на 2016 год

Изменения учетной политики на 2016 год обусловлены вступлением в силу Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	194 827	317 680
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	94 187	57 110
Денежные средства на торговых банковских счетах в кредитных организациях	—	11 496
Итого	289 014	386 286

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. Банк не имел наличных денежных средств и денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран кроме Российской Федерации.

3.2 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	—	500 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	8 893 237	10 556 223
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	7 661 213	8 451 037
Срочные кредиты	1 213 011	1 599 897
Выплаченные поручительства	1 965	5 501
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	—	482 740
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	17 048	17 048
Ссуды, предоставленные физическим лицам	48 134	52 968
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	24 424	33 850
Ипотечные кредиты	23 710	19 118
Итого	8 941 371	11 109 191

В таблице ниже представлена концентрация заемщиков Банка по видам экономической деятельности.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	2 608 373	3 543 604

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Строительство и отделочные материалы	2 168 401	2 204 978
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 038 759	1 459 883
Инвестиции и финансы	784 560	1 385 116
Металлургия и машиностроение	692 635	323 553
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	568 931	597 134
Химия и нефтехимия	320 484	388 622
Сельское хозяйство	424 585	261 623
Услуги	272 733	225 859
Прочее	13 776	165 851
Итого	8 893 237	10 556 223

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон приведена в п. 8.1.

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в п. 8.4.

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

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Участие в международной факторинговой ассоциации International Factors Group (IFG)	35	35
Вложения в долговые обязательства российской кредитной организации	327 126	—
В том числе купонный доход, получение которого признается неопределенным	6 734	—
Резерв на возможные потери	320 392	—

Вложения в долговые обязательства российской кредитной организации в 2015 году были в полной сумме переклассифицированы из категории ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в связи с изменением намерений Банка и реализацией части бумаг, классифицированных ранее как удерживаемые до погашения в соответствии с п. 2.4. Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложение 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2015 г. вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения Банка в рублевые долговые ценные бумаги российских кредитных организаций, входящие в ломбардный список Банка России.

В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» 31 декабря 2014 г. Банк, учитывая намерение удерживать ценные бумаги до погашения, переклассифицировал ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Наименование эмитента	Код ISIN	Объем вложений, тыс. руб.	Количество бумаг	Купонный доход на одну ценную бумагу	Срок обращения
«МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК» ОАО	RU000A0JTQJ2	380 734	375 000	37,49	9 марта 2016 г.
«Уральский банк реконструкции и развития» ПАО	RU000A0JTVE3	151 521	149 100	24,14	10 апреля 2020 г.
«Уральский банк реконструкции и развития» ПАО	RU000A0JT2N6	464 766	450 900	31,51	29 сентября 2015 г.
«Русский Международный Банк» ЗАО	RU000A0JU9X7	305 563	301 388	16,10	14 ноября 2016 г.
«НОТА-Банк» ОАО	RU000A0JU7P7	306 921	298 500	28,11	13 октября 2016 г.
Итого		1 609 505	1 574 888		

По состоянию на 1 января 2015 г. Банк передал в обеспечение по операциям РЕПО в Банк России следующие долговые ценные бумаги российских кредитных организаций.

Наименование эмитента	Код ISIN	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Количество бумаг
«МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК» ОАО	RU000A0JTQJ2	379 268	373 556
«Уральский банк реконструкции и развития» ПАО	RU000A0JTVE3	150 337	147 935
«Уральский банк реконструкции и развития» ПАО	RU000A0JT2N6	462 262	448 471
«Русский Международный Банк» ЗАО	RU000A0JU9X7	14 329	14 133
«НОТА-Банк» ОАО	RU000A0JU7P7	306 407	298 000
Итого		1 312 603	1 282 095

3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Основные средства				Нематериаль- ные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2014 г.	46 881	31 432	7 014	8 435	8 242
Поступления	5 946	4 945	1 001	—	8569
Выбытие	1 612	—	1 612	—	—
Остаток на 1 января 2015 г.	51 215	36 377	6 403	8 435	16 811
Поступления	3 214	1 925	1 289	—	122
Выбытие	1 724	—	1 724	—	—
Остаток на 1 января 2016 г.	52 705	38 302	5 968	8 435	16 933
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 г.	27 081	21 843	3 228	2 010	1 909
Начисленная амортизация	6 706	4 099	2 222	385	1180

	Основные средства				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
Выбытие	1 612	—	1 612	—	—
Остаток на 1 января 2015 г.	32 175	25 942	3 838	2 395	3 089
Начисленная амортизация	7 325	5 056	1 906	363	1790
Выбытие	1 597	—	1 597	—	—
Остаток на 1 января 2016 г.	37 903	30 998	4 147	2 758	4879
Остаточная стоимость на 1 января 2014 г.	19 800	9 589	3 786	6 425	6 333
Остаточная стоимость на 1 января 2015 г.	19 040	10 435	2 565	6 040	13 722
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	14 802	7 304	1 821	5 677	12 054

	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 2014 г.	—	3 826	—
Поступления	7 751	12 411	—
Выбытие	7 265	16 237	—
Остаток на 1 января 2015 г.	486	—	—
Поступления	6 762	3 762	6 714
Выбытие	6 828	3 762	—
Остаток на 1 января 2016 г.	420	—	6 714

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 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 2016 г. и 1 января 2015 г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Банк не проводил переоценку основных средств.

3.6 Прочие активы

Структура прочих активов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. представлена в таблице.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Требования по получению процентов	183 577	2 373	460	—	186 410
Начисленные комиссии	82 354	267	270	201	83 092
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения	26 159	—	—	—	26 159
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	17 120	—	—	—	17 120
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	745	—	—	—	745

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Нефинансовые активы					
Требования к клиентам по НДС	74 037	—	—	—	74 037
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16 194	—	—	—	16 194
Расходы будущих периодов	14 385	—	—	—	14 385
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3	—	—	—	3
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	13 675	641	512	—	14 828
Прочие активы итого	428 249	3 281	1 242	201	432 973
Резервы на возможные потери	41 508	119	80	—	41 707
Итого прочие активы итого, за вычетом резерва	386 741	3 162	1 162	201	391 266

Структура прочих активов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. представлена в таблице.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	218 700	—	—	—	218 700
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения	138 682	—	—	—	138 682
Требования по получению процентов	123 852	1 111	494	—	125 457
Начисленные комиссии	62 517	637	724	256	64 134
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	7 787	—	—	—	7 787
Чистые начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям	110	—	—	—	110
Нефинансовые активы					
Требования к клиентам по НДС	94 735	—	—	—	94 735
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	23 254	—	—	—	23 254
Расходы будущих периодов	20 008	—	—	—	20 008
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	37	—	—	—	37
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	22 893	82	454	—	23 429
Прочие активы итого	712 575	1 830	1 672	256	716 333
Резервы на возможные потери	10 735	51	68	—	10 854
Итого прочие активы итого, за вычетом резерва	701 840	1 779	1 604	256	705 479

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. Банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

По состоянию на 1 января 2016 г. в состав требований к клиентам по НДС включены требования по НДС, уплаченному по результатам выездной налоговой проверки за 2008-2010 годы в сумме 51 808 тыс. руб. (п. 4.6) и требования по НДС, уплаченному Банком в

2014 году по уточненным декларациям по НДС за 2013-2014 годы в сумме 15 612 тыс. руб. На дату подписания данной годовой отчетности Банк проводит переговоры с клиентами и выставляет клиентам счета-фактуры на суммы НДС, уплаченного по уточненным декларациям по НДС за 2013-2014 годы. По состоянию на 1 января 2015 г. в составе требований к клиентам по НДС включены требования по НДС, уплаченному по результатам выездной налоговой проверки за 2008-2010 годы в сумме 51 808 тыс. руб. и требования по НДС, уплаченному Банком в 2014 году по уточненным декларациям по НДС за 2011-2014 годы в сумме 42 927 тыс. руб.

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов приведена в п. 8.4.

3.7 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2015 г. Банк привлек средства Банка России по операциям РЕПО. Информация по переданным в обеспечение ценным бумагам приведена в п. 3.4.

3.8 Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. средства кредитных организаций представляют собой кредиты, полученные от кредитных организаций Российской Федерации.

3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Срочные депозиты	262 700	1 471 600
Расчетные счета клиентов	467 354	717 440
Расчеты по факторинговым операциям	32 918	64 449
Итого	762 972	2 253 489

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

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Инвестиции и финансы	729 964	2 189 038
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	12 089	15 721
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	11 516	13 003
Строительство и отделочные материалы	7 466	12 336
Услуги	244	21 406
Химия и нефтехимия	56	337
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	39	1 069
Металлургия и машиностроение	30	93
Сельское хозяйство	—	146
Прочее	1 568	340
Итого	762 972	2 253 489

3.10 Выпущенные долговые обязательства

Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. представлена в таблицах.

	Сумма по состоянию на 1 января 2016 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации				
Серия БО-02/ RU000A0JU7Q5	815 271	17 октября 2013 г.	17 октября 2016 г.	14,00
Дисконтные векселя				
А № 0000141	500 000	30 сентября 2013 г.	22 января 2016 г.	11,07
А № 0000142	500 000	30 сентября 2013 г.	22 января 2016 г.	11,07
А № 0000143	500 000	31 октября 2013 г.	22 января 2016 г.	10,97
А № 0000144	512 918	31 октября 2013 г.	22 января 2016 г.	10,98
А № 0000195	4 272	29 декабря 2015 г.	По предъявлении, но не ранее 27 июня 2016 г. и не позднее 27 июля 2016 г.	13,75
А № 0000196	4 272	29 декабря 2015 г.	По предъявлении, но не ранее 27 июня 2016 г. и не позднее 27 июля 2016 г.	13,75
А № 0000197	4 272	29 декабря 2015 г.	По предъявлении, но не ранее 27 июня 2016 г. и не позднее 27 июля 2016 г.	13,75
А № 0000198	4 272	29 декабря 2015 г.	По предъявлении, но не ранее 27 июня 2016 г. и не позднее 27 июля 2016 г.	13,75
А № 0000199	4 272	29 декабря 2015 г.	По предъявлении, но не ранее 27 июня 2016 г. и не позднее 27 июля 2016 г.	13,75
Итого	2 849 549			

	Сумма по состоянию на 1 января 2015 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации				
Серия БО-02/ RU000A0JU7Q5	1 778 304	17 октября 2013 г.	17 октября 2016 г.	12,30
Дисконтные векселя				
А № 0000141	500 000	30 сентября 2013 г.	22 января 2016 г.	11,07
А № 0000142	500 000	30 сентября 2013 г.	22 января 2016 г.	11,07
А № 0000143	500 000	31 октября 2013 г.	22 января 2016 г.	10,97
А № 0000144	512 918	31 октября 2013 г.	22 января 2016 г.	10,98
А № 0000149	50 548	29 ноября 2013 г.	30 марта 2015 г.	10,48
А № 0000150	51 109	29 ноября 2013 г.	29 июня 2015 г.	10,48
А № 0000151	51 671	29 ноября 2013 г.	29 сентября 2015 г.	10,48
А № 0000152	51 671	29 ноября 2013 г.	30 декабря 2015 г.	9,43

	Сумма по состоянию на 1 января 2015 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
A № 0000161	17 038	6 июня 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 8 июня 2015 г. и не позднее 8 июля 2015 г.	13,51
A № 0000162	17 038	6 июня 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 8 июня 2015 г. и не позднее 8 июля 2015 г.	13,51
A № 0000168	11 358	4 июля 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 6 июля 2015 г. и не позднее 6 августа 2015 г.	13,51
A № 0000169	51 113	4 июля 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 6 июля 2015 г. и не позднее 6 августа 2015 г.	13,51
A № 0000179	15 473	17 октября 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 16 января 2015 г. и не позднее 15 февраля 2015 г.	12,64
A № 0000180	51 576	17 октября 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 16 января 2015 г. и не позднее 15 февраля 2015 г.	12,64
A № 0000185	51 790	10 ноября 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 9 февраля 2015 г. и не позднее 11 марта 2015 г.	14,36
A № 0000188	105 247	23 декабря 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 23 марта 2015 г. и не позднее 22 апреля 2015 г.	21,28
A № 0000189	30 909	29 декабря 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 19 февраля 2015 г. и не позднее 21 марта 2015 г.	21,28
A № 0000190	6 064	29 декабря 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г.	21,28
A № 0000191	6 064	29 декабря 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г.	21,28
A № 0000192	6 064	29 декабря 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г.	21,28
A № 0000193	6 064	29 декабря 2014 г.	По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г.	21,28
Итого	4 372 019			

3.11 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 г. представлена в таблице.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые обязательства				
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	26 159	–	–	26 159
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	23 455	–	–	23 455
Обязательства по уплате процентов	7 624	1 036	247	8 907
Начисленный купонный доход по ценным бумагам, получение доходов по которому признается неопределенным	6 734	–	–	6 734
Нефинансовые обязательства				
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	86 079	–	–	86 079
Оценочные обязательства некредитного характера	51 560	–	–	51 560
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	36 358	–	–	36 358
Долгосрочное вознаграждение	16 651	–	–	16 651
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	220	–	–	220
Прочие обязательства	12 041	2 360	142	14 543
Итого	266 881	3 396	389	270 666

Структура прочих обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 г. представлена в таблице.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые обязательства				
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	138 682	–	–	138 682
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	44 938	–	–	44 938
Обязательства по уплате процентов	21 427	969	–	22 396
Процентные доходы по учтенным векселям, получение доходов по которым признается неопределенным	110	–	–	110
Нефинансовые обязательства				
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	74 531	–	–	74 531
Оценочные обязательства некредитного характера	51 808	–	–	51 808
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	44 013	–	–	44 013
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	373	–	–	373
Прочие обязательства	11 233	31	27	11 291
Итого	387 115	1 000	27	388 142

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств приведена в п. 8.4.

3.12 Средства акционеров

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. в обращении находились 2 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию. По состоянию на отчетную дату все акции были полностью оплачены. Единственным акционером Банка по состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. является Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК».

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

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

	Остаток на 1 января 2015 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженности за счет созданных резервов	Остаток на 1 января 2016 г.
Ссудная задолженность, всего	325 207	1 758 844	1 401 539	38 815	643 697
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	148 070	1 453 778	1 276 732	8 735	316 381
Выплаченные поручительства	83 841	168 239	90 343	–	161 737
Срочные кредиты юридическим лицам	81 751	135 120	32 893	20 643	163 335

	Остаток на 1 января 2015 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановле- ния резервов	Списание задолженности за счет создан- ных резервов	Остаток на 1 января 2016 г.
Учтенные векселя	5 090	—	—	5 090	—
Ссуды физическим лицам	956	1 399	1 571	—	784
Прочие требования	5 499	308	—	4 347	1 460
Требования по получению процентных доходов	10 136	81 554	48 976	1 534	41 180
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	361 221	62 691	—	298 530
Начисленный купонный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	22 233	371	—	21 862
Прочие активы, всего,	718	881	881	191	527
в том числе:					
Требования по получению комиссионных доходов по факторингу	694	842	834	185	517
Прочие финансово- хозяйственные операции	24	39	47	6	10
Внебалансовые обязательства	16 972	124 894	132 642	x	9 224

	Остаток на 1 января 2014 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановле- ния резервов	Списание задолженности за счет создан- ных резервов	Остаток на 1 января 2015 г.
Ссудная задолженность	441 113	1 866 565	1 830 588	151 883	325 207
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	224 738	1 668 312	1 655 716	89 264	148 070
Выплаченные поручительства	127 068	62 493	47 056	60 754	81 751
Срочные кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	77 618	132 444	126 221	—	83 841
Учтенные векселя	6 955	—	—	1 865	5 090
Ссуды физическим лицам	1 203	116	363	—	956
Прочие требования	3 531	3 200	1 232	—	5 499
Требования по получению процентных доходов	10 153	28 067	24 307	3 777	10 136

	Остаток на 1 января 2014 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановле- ния резервов	Списание задолженности за счет создан- ных резервов	Остаток на 1 января 2015 г.
Прочие активы	1 104	1 622	1 504	504	718
в том числе:					
Требования по получению комиссионных доходов по факторингу	1 083	1 566	1 451	504	694
Прочие финансово- хозяйственные операции	21	56	53	—	24
Внебалансовые обязательства	28 712	231 420	243 160	x	16 972

Информация о создании и восстановлении резервов-оценочных обязательств некредитного характера приведена в таблице.

Остаток на 1 января 2015 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Урегулирование обязательства за счет резерва	Остаток на 1 января 2016 г.
51 808	—	248	—	51 560
Остаток на 1 января 2014 г.				Остаток на 1 января 2015 г.
76 753	—	—	24 945	51 808

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

	2015 г.	2014 г.
Положительная переоценка	548 865	585 723
Отрицательная переоценка	-536 081	-532 628
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12 784	53 095

Суммы курсовых разниц, признанные в составе прибыли или убытков за 2015 и 2014 годы, не содержат сумм курсовых разниц, возникающих в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	2015 г.	2014 г.
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-39 843	-33 826
Текущий налог на прибыль	52 155	16 169
Отложенный налог на прибыль	-91 998	-49 995
Прочие налоги	34 796	7 152
Налог на добавленную стоимость	33 855	6 651
Налог на имущество	252	303
Прочие налоги и сборы	689	198
Итого	-5 047	-26 674

4.4 Операционные расходы

Информация о вознаграждении работникам представлена в таблице.

	2015 г.	2014 г.
Оплата труда	376 188	403 885
Страховые взносы	105 270	113 844
Премирование	21 961	22 963
Материальная помощь и прочие выплаты	2 444	2 044
Формирование резерва на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	38 186	55 440
Расходы Банка в рамках программы долгосрочной мотивации сотрудников	32 268	55 539
Итого	576 317	653 715

В состав операционных расходов включены расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием в сумме 110 174 тыс. руб. за 2015 год и 108 257 тыс. руб. за 2014 год.

4.5 Выбытие объектов основных средств

Доходы от выбытия основных средств в 2015 году составили 780 тыс. руб. (в 2014 году: доходы – 995 тыс. руб.).

4.6 Урегулирование судебных разбирательств

17 февраля 2012 г. Межрайонной Инспекцией ФНС России № 50 по г. Москве по результатам рассмотрения Акта выездной налоговой проверки от 30 декабря 2011 г. вынесено решение о привлечении Банка НФК (ЗАО) к ответственности за совершение налогового правонарушения.

ИФНС заявляет, что Банк не уплатил НДС с выручки, полученной по договорам поручительства, оформленным Банком в связи с оказанием услуг клиентам по финансированию под уступку денежных прав требований (факторинг с регрессом), которые, по сути, прикрывали оказание Банком услуг клиентам по факторингу без регресса, которые облагаются НДС.

Банк обжаловал Решение МИФНС России в судебном порядке. 21 мая 2013 г. решением Арбитражного суда г. Москвы требования Банка были удовлетворены в полном объеме, решения налоговой инспекции признано недействительным. Однако 9 сентября 2013 г. Девятый арбитражный суд удовлетворил апелляционную жалобу налоговой инспекции и отменил решение первой инстанции. 30 декабря 2013 г. Федеральный арбитражный суд Московского округа оставил без удовлетворения кассационную жалобу Банка НФК (ЗАО) на постановление Девятого арбитражного суда от 9 сентября 2013 г. Банк обратился в надзорный орган – Высший арбитражный суд с заявлением о вынесении протеста на постановления апелляционной и кассационной инстанций.

30 апреля 2014 г. Высший Арбитражный Суд отказал Банку в передаче постановлений апелляционной и кассационной инстанций в Президиум Высшего Арбитражного Суда, в результате чего при составлении годовой отчетности за 2013 год Банк принял решение о создании резерва в размере 76 753 тыс. руб. налоговых претензий: налог в сумме 51 808 тыс. руб., а также пени и штрафы в сумме 24 945 тыс. руб.

Требования по НДС, возникшие в результате выездной налоговой проверки за 2008-2010 годы в сумме 51 808 тыс. руб. а также пени и штрафы в сумме 24 945 тыс. руб. были уплачены Банком в 2012 году. В 2014 году Банк уплатил НДС по уточненным декларациям за 2011-2014 годы в сумме 42 927 тыс. руб. а также пени в сумме 6 304 тыс. руб. В 2014 году Банк списал требования по налоговым претензиям в части уплаченных пени и штрафов на

сумму 24 945 тыс. руб. за счет резерва. Пени, уплаченные Банком по уточненным декларациям по НДС включены в состав операционных расходов за 2014 год. При составлении данной годовой отчетности Банк принял решение о списании суммы НДС в размере 27 448 тыс. руб. в связи с отсутствием перспектив по возмещению. Данная сумма включена в состав расходов по налогам за 2015 год.

На дату подписания данной годовой отчетности Банк проводит переговоры с клиентами и выставляет клиентам счета-фактуры на суммы НДС, уплаченного по уточненным декларациям по НДС за 2013-2014 годы. Данные требования отражены в составе прочих активов (п. 3.6).

С 2014 года Банк не заключает договора поручительства в связи с оказанием услуг клиентам по финансированию под уступку денежных прав требований (факторинг с регрессом).

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

Банк рассчитывает капитал на основании Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Капитал Банка сформирован за счет средств акционеров (обыкновенные акции), резервного фонда и нераспределенной прибыли.

Структура капитала Банка	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Капитал	2 480 615	2 680 570
В том числе:		
Основной капитал	2 480 615	2 680 570
В том числе:		
Базовый капитал	2 480 615	2 680 570
В том числе:		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	2 000 000	2 000 000
Резервный фонд	84 129	78 788
Нераспределенная прибыль, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	408 540	615 504
В том числе:		
Прошлых лет	630 171	528 699
Отчетного года	-221 631	86 805
Суммы, уменьшающие источники базового капитала	12 054	13 722
Дополнительный капитал	—	—

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционеру, вернуть капитал акционеру или выпустить долевыми ценные бумаги.

В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял все требования Банка России к капиталу.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

	1 января 2016 г.	1 апреля 2015 г.	Изменение в %
Величина балансовых активов	9 790 630	11 163 921	-12,30%

	1 января 2016 г.	1 апреля 2015 г.	Изменение в %
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	12 054	13 274	-9,19%
Требование по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	–	1 751 632	-100%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 125 337	946 309	18,91%
Основной капитал	2 480 615	2 594 213	-4,38%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10 903 913	13 848 588	-21,26%
Показатель финансового рычага по Базелю III	22,75%	18,73%	

В течение 2015 года произошло увеличение показателя финансового рычага в связи с уменьшением величины балансовых активов и требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок.

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

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. все денежные средства и эквиваленты, имеющиеся у Банка, доступны для использования. Банк не имеет ограничений на использование кредитных средств. В течение 2015 и 2014 годов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Банк осуществляет движение денежных средств преимущественно на территории Российской Федерации.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей в 2014 году представлены выпуском облигационного займа в размере 2 000 000 тыс. руб.

8. Информация о рисках

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Цели и задачи функционирования системы управления рисками:

- Защита интересов акционеров путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка, за счет организации системы контроля, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
- Обеспечение непрерывности процесса по контролю и минимизации рисков через регламентацию и автоматизацию.
- Закрепление предельно допустимых значений риска, принимаемых Банком.
- Построение эффективной системы управления рисками в соответствии с лучшими мировыми практиками рынка в целях постоянного совершенствования системы и ее адаптации к меняющейся среде, а также

повышения инвестиционной привлекательности Банка для российских и зарубежных инвесторов.

- Обеспечение единых подходов управления рисками во всей системе Банка.

Определение ключевых областей управления рисками в Банке:

- Регламентация процесса управления рисками.
- Автоматизация системы риск-менеджмента.
- Идентификация рисков Банка.
- Оценка уровня рисков Банка.
- Утверждение и актуализация условий обслуживания контрагентов в целях предотвращения (минимизации) уровня риска.
- Непрерывный мониторинг уровня риска.
- Реализация принципа независимости служб риск-менеджмента от бизнес-подразделений.
- Информационное обеспечение подразделений Дирекции риск-менеджмента, Дирекции по управлению дебиторской задолженностью, Службы внутреннего контроля (СВК) Банка.

Основные принципы построения системы управления рисками:

- Использование комплексного, единого в рамках всего Банка подхода к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, мониторинга и снижения (предотвращения), с целью обеспечения необходимых темпов роста стоимости бизнеса Банка.
- Управление рисками предусматривает применение единых методов оценки уровня принимаемых структурными подразделениями рисков.
- Управление рисками разработано с учетом действующих и находящихся в стадии рассмотрения законодательных актов Российской Федерации и нормативных документов Банка России. Подходы к контролю и управлению рисками в Банке основаны на рекомендациях и использовании лучшего мирового опыта.
- Оперативное управление рисками Банка осуществляют в рамках своих компетенций:
 - Бизнес-подразделения (Продавцы, Клиентское обслуживание), Казначейство, Бэк-офис.
 - Специализированные подразделения риск-менеджмента, непосредственными задачами которых является управление рисками, в том числе подразделения, входящие в Дирекцию риск-менеджмента (Управление андеррайтинга, Общекорпоративная служба риск-мониторинга, Управление анализа финансовых рисков), а также Дирекция управления дебиторской задолженностью.
 - Другие службы Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе Дирекция по правовым и корпоративным вопросам, СВК, Служба финансового мониторинга в области ПОД/ФТ и т.д.

Организация управления рисками Банка представляет собой централизованную систему управления, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов риска независимо от бизнес-подразделений.

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров в форме принятия Политики управления рисками. Председатель Правления несет ответственность за реализацию утвержденной Стратегии.

Тактическое управление рисками в рамках определенных полномочий осуществляют коллегиальные органы Банка, в том числе:

- **Комитет по управлению рисками** – высший коллегиальный орган по управлению рисками; принимает решение по методологическим вопросам риск-менеджмента, а также условиям работы в конкретных отраслях или по нетиповым условиям факторингового обслуживания клиентов. Комитет по управлению рисками в том числе обладает правом принятия решений по вопросам, относящимся к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету, как коллегиальный орган более высокого уровня по отношению к указанным комитетам.
- **Комитет риск-мониторинга** принимает решения по селекции клиентов, условию их обслуживания, а также по прекращению, возобновлению или продолжению их обслуживания на прежних или измененных условиях по результатам планового или внепланового мониторинга в пределах лимита персональной ответственности.
- **Андеррайтинговый комитет** принимает решение по крупным суммам лимитов на Дебиторов.
- **Комитет по управлению активами и пассивами** принимает решения по принятию и регулированию кредитных рисков, не связанных с факторинговыми операциями.

Оперативное управление рисками осуществляется в рамках определенных полномочий службами риск-менеджмента и другими службами Банка в пределах их компетенции.

Алгоритм организации процесса управления риском:

- Идентификация – выявление рисков;
- Оценка – определение величины риска в соответствии с принятой в Банке методологией. Оценка осуществляется соответствующими коллегиальными органами Банка, подразделениями Дирекции риск-менеджмента и другими подразделениями Банка в рамках своей компетенции;
- Ограничение/управление производится в соответствии с принятой в Банке методологией. Ограничение/управление риском осуществляют соответствующие коллегиальные органы Банка, бизнес-подразделения, подразделения Дирекции риск-менеджмента, Дирекция управления дебиторской задолженностью и другие подразделения Банка в рамках своей компетенции;
- Мониторинг – контроль над текущим уровнем риска осуществляется подразделениями Дирекции риск-менеджмента, СВК, коллегиальными органами и бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

Методы и инструменты, применяемые при управлении рисками:

- Установка лимитов риска на возможные потери;

- Установление нормативов и ограничений по условиям обслуживания клиентов;
- Мониторинг (верификация) действительности переданного обеспечения по рисковым операциям;
- Диверсификация операций;
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- Определение адекватного уровня доходности для покрытия потерь по рисковым видам деятельности (определение риск-премии);
- Составление «exit strategy» на случай реализации рисков;
- Страхование кредитных рисков (инструмент страхования кредитных рисков внедрен с апреля 2014 года).

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

8.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специальных разработанных процедур (верификации, сверки и управления переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Управление кредитным риском по факторинговым операциям обладает своей спецификой. В рамках проведения факторинговых операций Банк значительное внимание уделяет не только оценке кредитного риска по клиентам, но и выделяет отдельные процедуры по оценке кредитного риска каждого дебитора, переданного на факторинговое обслуживание. Банк рассматривает данные процедуры как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. Оценка и управление кредитными рисками клиентов и дебиторов в Банке строго разделены в рамках отдельных подразделений риск-менеджмента. При оценке дебиторской задолженности клиента как формы обеспечения осуществляется как индивидуальная оценка каждого дебитора, так и портфельный анализ дебиторской задолженности (концентрация риска, показатели оборачиваемости и др. параметры).

Инфраструктура управления кредитным риском представлена следующими подразделениями Банка:

- **Служба кредитных аналитиков Дирекции управления дебиторской задолженностью** – подразделение кредитных офицеров, находящихся в каждом представительстве Банка, которые осуществляют сбор качественной

информации о контрагентах, включая визуальный осмотр складских, офисных и производственных объектов, а также интервьюирование контрагентов.

- **Управление анализа финансовых рисков Дирекции риск-менеджмента** – централизованное подразделение, отвечающее за финансовый анализ Клиентов, проведение процедур рейтингования Клиентов и определения адекватного размера резервов.
- **Управление андеррайтинга Дирекции риск-менеджмента** – централизованное подразделение, отвечающее за установление лимитов допустимого риска на дебиторов как источников обеспечения.
- **Общекорпоративная служба риск-мониторинга Дирекции риск-менеджмента** отвечает за мониторинг качества портфеля и обеспечения, осуществляет внеплановые проверки контрагентов, проверяет процедуры обслуживания Клиентов на предмет соответствия решениям коллегиальных органов Банка.
- **Отдел кредитного аудита Общекорпоративной службы риск-мониторинга Дирекции риск-менеджмента** – команда специализированных аудиторов, которые выезжают по местонахождению крупнейших контрагентов Банка для проведения глубинного анализа контрагентов, а также подтверждения достоверности предоставляемой в Банк информации и документов.
- **Служба по работе с дебиторской задолженностью Дирекции управления дебиторской задолженностью** – территориально распределенное подразделение, отвечающее за управление и сбор задолженности. Одним из ключевых принципов работы с задолженностью является регулярность очных контактов с контрагентами, что обеспечивается присутствием ответственных специалистов Банка на территории контрагента.
- **Дирекция по правовым и корпоративным вопросам** при необходимости осуществляет судебное взыскание задолженности. Юристы Банка обладают наиболее богатым опытом работы с торговой дебиторской задолженностью на рынке.

Концентрация кредитного риска по группам стран представлена в таблице. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 января 2016 г.	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
Средства в кредитных организациях	94 187	94 187	–	–	–
Чистая ссудная задолженность	9 585 068	9 349 779	–	235 289	–
в том числе:					
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 536 077	9 300 788	–	235 289	–
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	7 977 594	7 880 053	–	97 541	–
в том числе:					
просроченная задолженность	236 749	235 555	–	1 194	–
на срок до 30 дней	92 862	92 862	–	–	–
на срок от 91 до 180 дней	28 901	28 901	–	–	–
на срок свыше 180 дней	114 986	113 792	–	1 194	–
Сформированный резерв	316 381	313 886	–	2 495	–
Срочные кредиты	1 374 748	1 237 000	–	137 748	–
Сформированный резерв	161 737	154 850	–	6 887	–
Выплаченные поручительства	165 300	165 300	–	–	–

По состоянию на 1 января 2016 г.	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
в том числе:					
просроченная задолженность	165 300	165 300	—	—	—
на срок от 31 до 90 дней	90	90	—	—	—
на срок от 91 до 180 дней	74 097	74 097	—	—	—
на срок свыше 180 дней	91 113	91 113	—	—	—
Сформированный резерв	163 335	163 335	—	—	—
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 387	1 387	—	—	—
в том числе:					
просроченная задолженность	990	990	—	—	—
на срок свыше 180 дней	990	990	—	—	—
Сформированный резерв	1 387	1 387	—	—	—
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	17 048	17 048	—	—	—
Ссуды, предоставленные физическим лицам	48 991	48 991	—	—	—
в том числе:					
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам	48 918	48 918	—	—	—
в том числе:					
реструктурированная задолженность	26 895	26 895	—	—	—
просроченная задолженность	334	334	—	—	—
на срок свыше 180 дней	334	334	—	—	—
Сформированный резерв	784	784	—	—	—
Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью	73	73	—	—	—
Сформированный резерв	73	73	—	—	—
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	320 427	320 392	35	—	—
в том числе:					
просроченная задолженность	320 392	320 392	—	—	—
на срок до 30 дней	300 297	300 297	—	—	—
на срок от 31 до 90 дней	20 095	20 095	—	—	—
Сформированный резерв	320 392	320 392	—	—	—
Прочие активы	270 549	267 103	333	2 968	145
в том числе:					
просроченная задолженность	60 723	60 722	—	—	1
на срок до 30 дней	1 486	1 486	—	—	—
на срок от 31 до 90 дней	13 209	13 209	—	—	—
на срок от 91 до 180 дней	25 258	25 258	—	—	—
на срок свыше 180 дней	20 770	20 769	—	—	1
Сформированный резерв	41 707	40 832	—	768	107
Итого	10 270 231	10 031 461	368	238 257	145
в том числе:					
реструктурированная задолженность	26 895	26 895	—	—	—
просроченная задолженность	784 488	783 293	—	1 194	1
на срок до 30 дней	394 645	394 645	—	—	—
на срок от 31 до 90 дней	33 394	33 394	—	—	—
на срок от 91 до 180 дней	128 256	128 256	—	—	—
на срок свыше 180 дней	228 193	226 998	—	1 194	1
Сформированный резерв	1 005 796	995 539	—	10 150	107

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 1 января 2016 г. составляет 8,26%.

По состоянию на 1 января 2015 г.	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
Средства в кредитных организациях	57 110	57 110	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	11 434 433	11 262 639	35	171 759	—
в том числе:					
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	500 000	500 000	—	—	—
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 878 127	10 706 368	—	171 759	—
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	8 599 107	8 466 166	—	132 941	—
в том числе:					
просроченная задолженность	294 570	294 570	—	—	—
на срок до 30 дней	191 306	191 306	—	—	—
на срок от 31 до 90 дней	10 066	10 066	—	—	—
на срок от 91 до 180 дней	10 786	10 786	—	—	—
на срок свыше 180 дней	82 412	82 412	—	—	—
Сформированный резерв	148 070	146 833	—	1 237	—
Срочные кредиты	1 683 738	1 644 920	—	38 818	—
Сформированный резерв	83 841	81 900	—	1 941	—
Выплаченные поручительства	87 252	87 252	—	—	—
в том числе:					
просроченная задолженность	87 252	87 252	—	—	—
на срок до 30 дней	702	702	—	—	—
на срок от 31 до 90 дней	1 147	1 147	—	—	—
на срок от 91 до 180 дней	2 843	2 843	—	—	—
на срок свыше 180 дней	82 560	82 560	—	—	—
Сформированный резерв	81 751	81 751	—	—	—
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	485 892	485 892	—	—	—
в том числе:					
просроченная задолженность	1 090	1 090	—	—	—
на срок до 30 дней	100	100	—	—	—
на срок свыше 180 дней	990	990	—	—	—
Сформированный резерв	3 152	3 152	—	—	—
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	17 048	17 048	—	—	—
Учтенные векселя	5 090	5 090	—	—	—
в том числе:					
просроченная задолженность	5 090	5 090	—	—	—
на срок свыше 180 дней	5 090	5 090	—	—	—
Сформированный резерв	5 090	5 090	—	—	—
Ссуды, предоставленные физическим лицам	56 271	56 271	—	—	—
в том числе:					
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам	53 924	53 924	—	—	—
в том числе:					
реструктурированная задолженность	29 707	29 707	—	—	—
просроченная задолженность	440	440	—	—	—
на срок свыше 180 дней	440	440	—	—	—
Сформированный резерв	956	956	—	—	—

По состоянию на 1 января 2015 г.	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
Прочие требования к физическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	2 347	2 347	–	–	–
в том числе:					
просроченная задолженность	2 347	2 347	–	–	–
на срок свыше 180 дней	2 347	2 347	–	–	–
Сформированный резерв	2 347	2 347	–	–	–
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35	–	35	–	–
Прочие активы	210 120	206 676	953	2 315	176
в том числе:					
просроченная задолженность	18 481	18 481	–	–	–
на срок до 30 дней	1 984	1 984	–	–	–
на срок от 31 до 90 дней	2 128	2 128	–	–	–
на срок от 91 до 180 дней	912	912	–	–	–
на срок свыше 180 дней	13 457	13 457	–	–	–
Сформированный резерв	10 854	10 795	–	59	–
Итого	11 701 663	11 526 425	988	174 074	176
в том числе:					
реструктурированная задолженность	29 707	29 707	–	–	–
просроченная задолженность	409 270	409 270	–	–	–
на срок до 30 дней	194 092	194 092	–	–	–
на срок от 31 до 90 дней	13 341	13 341	–	–	–
на срок от 91 до 180 дней	14 541	14 541	–	–	–
на срок свыше 180 дней	187 296	187 296	–	–	–
Сформированный резерв	336 061	332 824	–	3 237	–

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 1 января 2015 г. составляет 3,07%.

В таблице приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2016 г.

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях						
Сумма	94 187	94 187	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность						
В том числе:						
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
в том числе:						
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)						
Сумма	7 977 594	1 853 968	5 659 975	13 856	391 860	57 935
Расчетный резерв	319 105	–	56 600	4 722	199 848	57 935
Сформированный резерв	316 381	–	56 600	1 998	199 848	57 935
Срочные кредиты						
Сумма	1 374 748	–	987 748	102 000	285 000	–
Расчетный резерв	211 737	–	15 387	1 000	195 350	–
Сформированный резерв	161 737	–	15 387	1 000	145 350	–
Выплаченные поручительства						
Сумма	165 300	–	–	–	4 010	161 290
Расчетный резерв	163 335	–	–	–	2 045	161 290
Сформированный резерв	163 335	–	–	–	2 045	161 290

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						
Сумма	1 387	—	—	—	—	1 387
Расчетный резерв	1 387					1 387
Сформированный резерв	1 387	—	—	—	—	1 387
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	17 048	17 048	—	—	—	—
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
в том числе						
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам						
Сумма	48 918	19 860	27 909	815	—	334
Расчетный резерв	784	—	279	171	—	334
Сформированный резерв	784	—	279	171	—	334
Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	73	—	—	—	—	73
Расчетный резерв	73	—	—	—	—	73
Сформированный резерв	73	—	—	—	—	73
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Сумма	320 427	35	—	—	—	320 392
Расчетный резерв	320 392	—	—	—	—	320 392
Сформированный резерв	320 392	—	—	—	—	320 392
Прочие активы						
Сумма	270 549	109 395	101 430	266	45 189	14 269
Расчетный резерв	41 707	—	1 108	56	26 274	14 269
Сформированный резерв	41 707	—	1 108	56	26 274	14 269
Итого						
Сумма	10 270 231	2 094 493	6 777 062	116 937	726 059	555 680
Расчетный резерв	1 058 520	—	73 374	5 949	423 517	555 680
Сформированный резерв	1 005 796	—	73 374	3 225	373 517	555 680

В таблице приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2015 г.

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях						
Сумма	57 110	57 110	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность						
В том числе:						
Ссуды, предоставленные кредитным организациям						
Сумма	500 000	500 000	—	—	—	—

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
в том числе:						
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)						
Сумма	8 599 107	1 491 353	6 988 340	11 923	64 915	42 576
Расчетный резерв	148 070	–	69 883	2 504	33 107	42 576
Сформированный резерв	148 070	–	69 883	2 504	33 107	42 576
Срочные кредиты						
Сумма	1 683 738	254 920	1 088 818	340 000	–	–
Расчетный резерв	83 841	–	12 441	71 400	–	–
Сформированный резерв	83 841	–	12 441	71 400	–	–
Выплаченные поручительства						
Сумма	87 252	–	–	–	11 227	76 025
Расчетный резерв	81 751	–	–	–	5 726	76 025
Сформированный резерв	81 751	–	–	–	5 726	76 025
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						
Сумма	485 892	482 740	–	–	–	3 152
Расчетный резерв	3 152	–	–	–	–	3 152
Сформированный резерв	3 152	–	–	–	–	3 152
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	17 048	17 048	–	–	–	–
Учтенные векселя						
Сумма	5 090	–	–	–	–	5 090
Расчетный резерв	5 090	–	–	–	–	5 090
Сформированный резерв	5 090	–	–	–	–	5 090
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
в том числе						
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам						
Сумма	53 924	21 764	30 725	995	–	440
Расчетный резерв	956	–	307	209	–	440
Сформированный резерв	956	–	307	209	–	440
Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	2 347	–	–	–	–	2 347
Расчетный резерв	2 347	–	–	–	–	2 347
Сформированный резерв	2 347	–	–	–	–	2 347
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Сумма	35	35	–	–	–	–
Прочие активы						
Сумма	210 120	96 330	97 488	209	12 908	3 185
Расчетный резерв	10 854	–	1 012	45	6 612	3 185

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Сформированный резерв	10 854	–	1 012	45	6 612	3 185
Итого						
Сумма	11 701 663	2 921 300	8 205 371	353 127	89 050	132 815
Расчетный резерв	336 061	0	83 643	74 158	45 445	132 815
Сформированный резерв	336 061	0	83 643	74 158	45 445	132 815

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов за 2015 и 2014 годы приведена в п.4.1. 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).

По состоянию на 1 января 2016 г. Банк принял в обеспечение по кредитам, выданным юридическим лицам, собственные выпущенные облигации на 100 000 тыс. руб. Данное обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва. Также в качестве обеспечения Банк принимает поручительства третьих лиц. При этом процедуры оценки поручителей идентичны процедурам оценки заемщиков Банка.

По состоянию на 1 января 2015 г. в качестве обеспечения Банку доступны такие ликвидные активы как ценные бумаги, удерживаемые до погашения (п.3.4).

8.2 Рыночные риск

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. Банк не имел финансовых активов, предназначенных для торговли. Рыночный риск Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк не имеет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Открытая валютная позиция Банка определяется в соответствии с инструкцией Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска приведен в таблице.

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Валютный риск	70 852,91	164 679,75
Рыночный риск	70 852,91	164 679,75

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 2016 г. и 1 января 2015 г.

Валюта	Изменение в валютном курсе в % 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.	Изменение в валютном курсе в % 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.
Доллар США	40,00%	7 221,33	28,54%	13 364,22
Доллар США	-13,00%	-2 346,93	-28,54%	-13 364,22
Евро	43,00%	19 288,94	29,58%	26 204,79
Евро	-15,00%	-6 728,70	-29,58%	-26 204,79

8.3 Операционный риск

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 2016 г.	1 января 2015 г.
Чистые процентные доходы	1 815 665	1 681 337
Чистые непроцентные доходы	1 226 052	1 262 599
Итого	3 041 717	2 943 936
Операционный риск	152 086	147 197

Банк использует систему контроля для снижения операционного риска. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

8.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Обязательные резервы, размещенные в Банке России согласно Положения Банка России от 7 августа 2009 г. № 342-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.

В целях управления и минимизации риска ликвидности Банк:

- ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

В течение 2015 и 2014 годов Банк не нарушал нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

По состоянию на 1 января 2016 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	198 465	12 999	1 947	407	9	—	—	—	—	213 827
Обязательные резервы	3 638	12 999	1 947	407	9	—	—	—	—	19 000
Средства в кредитных организациях	94 187	—	—	—	—	—	—	—	—	94 187
Чистая ссудная задолженность	—	1 378 368	1 435 755	3 867 551	1 953 508	168 996	20 445	116 748	—	8 941 371
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	612	—	—	—	—	—	6 769	6 769
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	141 993	—	—	—	141 993
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	—	—	—	—	—	—	—	—	33 990	33 990
Прочие активы	1 043	80 870	196 102	48 019	11 233	1 919	493	23 832	27 755	391 266
Итого активы	293 695	1 472 237	1 634 416	3 915 977	1 964 750	312 908	20 938	140 580	68 514	9 824 015
Обязательства										
Средства кредитных организаций	—	119 338	3 294 748	—	—	—	—	—	—	3 414 086
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	500 272	—	250 000	11 700	1 000	—	—	—	—	762 972
Обязательство по текущему налогу на прибыль	—	—	10 464	—	—	—	—	—	—	10 464
Выпущенные долговые обязательства	—	2 012 918	—	21 360	815 271	—	—	—	—	2 849 549
Прочие обязательства	220	80 113	117 154	23 455	180	16 651	—	6 734	26 159	270 666
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	—	8	327	4 762	2 472	1 130	—	525	—	9 224
Итого обязательства	500 492	2 212 377	3 672 693	61 277	818 923	17 781	—	7 259	26 159	7 316 961
Нетто-позиция	-206 797	-740 140	-2 038 277	3 854 700	1 145 827	295 127	20 938	133 321	42 355	2 507 054
Накопленная нетто-позиция	-206 797	-946 937	-2 985 214	869 486	2 015 313	2 310 440	2 331 378	2 464 699	2 507 054	

По состоянию на 1 января 2015 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	322 973	5 027	2 735	5 289	1 293	25 656	—	—	—	362 973
	5 293	5 027	2 735	5 289	1 293	25 656	—	—	—	45 293
	68 606	—	—	—	—	—	—	—	—	68 606
Средства в кредитных организациях										11 109
Чистая ссудная задолженность	—	2 530 325	1 826 904	4 346 548	1 867 018	306 040	23 193	209 163	—	191
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—	—	—	35	35
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	28 267	16 842	450 559	965 915	147 922	—	—	1 609 505
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	12 084	—	—	—	—	12 084
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	49 995	—	—	—	49 995
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	7 944	172 843	150 393	109 756	21 315	199 869	—	8 784	34 575	33 248
Итого активы	399 523	2 708 195	2 008 299	4 478 435	2 352 269	1 547 475	171 115	217 947	67 858	13 951 116
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	—	1 050 000	—	—	—	—	—	—	—	1 050 000
	—	2 600 000	—	166 936	389 258	—	—	—	—	3 156 194
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	781 889	—	655 600	165 000	651 000	—	—	—	—	2 253 489
Выпущенные долговые обязательства	—	67 048	238 495	85 185	190 069	3 791 222	—	—	—	4 372 019
Прочие обязательства	373	198 213	50 683	45 460	52 786	7 309	—	110	33 208	388 142
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон										
Итого обязательства	782 262	3 915 585	945 993	474 135	1 285 730	3 799 403	—	390	—	16 972
Нето-позиция	-382 739	-1 207 390	1 062 306	4 004 300	1 066 539	-2 251 928	171 115	217 447	34 650	2 714 300
Накопленная нетто-позиция	-382 739	-1 590 129	-527 823	3 476 477	4 543 016	2 291 088	2 462 203	2 679 650	2 714 300	

9. Информация о сделках по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований Банк решает задачу управления ликвидностью в рамках банковского холдинга. Основным контрагентом в сделках по уступке прав требований выступает Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум», которое также входит в состав банковского холдинга. В соответствии с учетной политикой в момент уступки прав требований Банк прекращает признание в балансе уступленных прав требований, признает полученное вознаграждение или требование к контрагенту по сделке (в случае если контрагенту предоставляется отсрочка платежа), а также доходы или расходы по сделке. При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи со сделками по уступке прав требований, Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 2015 года и в течение 2014 года Банк не уступал права требования ипотечным агентам или специализированным обществам.

Сведения о балансовой стоимости уступленных за период прав требований приведены в таблице.

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде прав требований	8 717 945	11 212 952
В том числе:		
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	8 590 444	11 187 089
В том числе прав требования, отнесенные к IV и V категориям качества	78 026	1 589
Выплаченные поручительства	126 343	19 755
В том числе прав требования, отнесенные к IV и V категориям качества	2 511	—
Прочие права требования	1 158	6 108
В том числе прав требования, отнесенные к IV и V категориям качества	1 158	701
Размер убытка по договорам уступки прав требований	—	3 276
В том числе:		
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	—	3 087
Выплаченные поручительства	—	189

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований приведены в таблице.

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Балансовая стоимость требований	1 460	488 240
Сформированный резерв	1 460	5 499
Стоимость требований, взвешенная на коэффициент риска (Кр)	—	482 741

Все требования, учтенные на балансовых счетах Банка на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. в связи со сделками по уступке прав требований, относятся к IV группе активов в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

10. Информация по сегментам деятельности Банка

В течение 2015 и 2014 годов Банк вел деятельность в одном сегменте – оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг).

11. 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.

Компании, находящиеся под общим контролем	2015 г.	2014 г.
Предоставленные ссуды		
На 1 января (начало года)	1 436 648	1 591 213
Выдано	463 420	2 006 317
Погашено	1 404 330	2 176 218
Влияние переоценки иностранной валюты	29 010	15 336
На 1 января (конец года)	524 748	1 436 648
Сформированный резерв	153 237	73 341
Средства кредитных организаций на 1 января (конец года)	3 414 086	2 656 258
Средства на счетах клиентов		
Срочные депозиты		
На 1 января (начало года)	1 471 600	2 281 000
Привлечено	7 529 800	5 221 600
Погашено	8 738 700	6 031 000
На 1 января (конец года)	262 700	1 471 600
Расчетные счета клиентов на 1 января (конец года)	467 167	717 286
Предоставленные гарантии	—	50
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	6 767	3 384
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	606 126	514 280
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	340 870	258 978
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	213 010	206 756
Операционные расходы	60 826	35 760

Ключевой управленческий персонал	2015 г.	2014 г.
Предоставленные ссуды		
На 1 января (начало года)	21 522	33 044
Выдано	4 300	8 400
Погашено	5 993	25 804
Влияние переоценки иностранной валюты	2 662	5 882
На 1 января (конец года)	22 491	21 522
Сформированный резерв	123	145
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 702	1 949
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	—	956

Прочие связанные стороны	2015 г.	2014 г.
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	9 903	15 727

Условия проведения операций со связанными сторонами в течение 2015 года и 2014 года соответствовали рыночным.

По состоянию на 1 января 2016 г. Банк принял в обеспечение по предоставленным связанным сторонам кредитам собственные выпущенные облигации Банка на сумму 100 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. — 1 000 000 тыс. руб.).

12. 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 12% расходов Банка за 2015 год (14% расходов Банка за 2014 год). Структура расходов на вознаграждение работникам представлена в п. 4.4.

Списочная численность Банка по состоянию на 1 января 2016 г. составила 396 человек, по состоянию на 1 января 2015 г. – 405 человек.

Численность управленческого персонала по состоянию на 1 января 2016 г. составила 13 человек, по состоянию на 1 января 2015 г. – 16 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.

	2015		2014	
	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения				
В том числе:	57 883	13%	66 295	14%
Фиксированные	57 054		65 610	
Нефиксированные	829		685	
Долгосрочные вознаграждения				
Нефиксированные	22 560	70%	37 167	67%

Долгосрочные вознаграждения представляют собой выплаты в рамках долгосрочной системы мотивации ключевого персонала. Банком в 2010 году была утверждена система оплаты труда, которая по существу соответствует нормам, установленным Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года №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». Система оплаты труда Банка включает в себя систему долгосрочной мотивации ключевого персонала, согласно которой Совет Директоров Банка по итогам работы Банка за отчетный год принимает решение об общем размере премиального фонда. Конкретная сумма, причитающаяся каждому сотруднику, определяется на основании процента выполнения сотрудниками личных ключевых показателей эффективности. При этом отсрочке подлежит выплата 50% начисленной суммы. Окончательное решение о выплате накопленной суммы долгосрочного вознаграждения будет приниматься Советом Директоров Банка после подведения итогов деятельности Банка за период 2014-2017 годов.

Выходные пособия членам управленческого персонала в 2015 и в 2014 годах не выплачивались.

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 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» составила 2 953 тыс. руб. за 2015 год и 5 418 тыс. руб. за 2014 год.

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 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» составляет:

- Фиксированная часть – 85 872 тыс. руб. за 2015 год и 91 977 тыс. руб. за 2014 год.
- Нефиксированная часть – 28 475 тыс. руб. за 2015 год и 45 475 тыс. руб. за 2014 год.

Выплата крупных вознаграждений не производилась.

Выплаты при увольнении в 2015 и 2014 году не производились.

Корректировки вознаграждений в 2015 и 2014 году не производились.

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

13. Информация об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Главным бухгалтером Банка обеспечена сверка всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверена полнота составления годовой отчетности, правильность заполнения и взаимоувязка всех форм отчетности, входящих в годовую отчетность, и показателей в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению общим собранием акционеров Банка 17 июня 2016 г.

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.

26 апреля 2016 г.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 61 листов

