

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2017 год  
Банк «Национальная Факторинговая Компания»  
(Акционерное общество)**

## Содержание

1.	Описание деятельности .....	4
2.	Основы подготовки годовой отчетности .....	6
2.1	Основные принципы учетной политики .....	6
2.2	Изменения учетной политики .....	8
2.3	Методы оценки и учета существенных операций и событий .....	8
2.4	Корректирующие события после отчетной даты .....	12
2.5	Некорректирующие события после отчетной даты .....	13
2.6	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	13
2.7	Изменения учетной политики на 2017 год .....	14
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 .....	14
3.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	14
3.2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность .....	14
3.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	15
3.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	15
3.5	Прочие активы .....	16
3.6	Средства кредитных организаций .....	17
3.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	17
3.8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
3.9	Выпущенные долговые обязательства .....	18
3.10	Прочие обязательства .....	19
3.11	Средства акционеров .....	20
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 .....	20
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, создании и восстановлении резервов по обязательствам .....	20
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	21
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	22
4.4	Операционные расходы .....	22
4.5	Выбытие объектов основных средств .....	22
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808 .....	22
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813 .....	25
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 .....	26
8.	Информация о рисках .....	26
8.1	Кредитный риск .....	29
8.2	Рыночный риск .....	38

8.3	Операционный риск .....	39
8.4	Риск ликвидности .....	39
8.5	Риск концентрации .....	44
9.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными .....	45
10.	Информация по сегментам деятельности Банка.....	45
11.	Информация об операциях со связанными сторонами .....	45
12.	Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски .....	46
13.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	47
14.	Информация об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	48

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 2017 г. по 31 декабря 2017 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 организационно-правовую форму с общества с ограниченной ответственностью (ООО) на закрытое акционерное общество (ЗАО). 1 сентября 2014 г. вступил в силу Федеральный закон № 99-ФЗ, который внес поправки в Гражданский кодекс Российской Федерации, в том числе изменения, касающиеся организационно-правовых форм юридических лиц. В соответствии с этим законом Банк изменил свою организационно-правовую форму на Акционерное общество (АО). 8 декабря 2015 г. была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц об официальной регистрации изменений в учредительных документах Банка. Полное наименование Банка было изменено на Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество), сокращенное наименование – Банк НФК (АО).

31 августа 2017 г. Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) вошел в состав банковской группы УРАЛСИБ. Основанием для включения Банка НФК (АО) в состав банковской группы является его признание ассоциированной компанией в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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](http://www.factoring.ru).

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2018 г. единственным акционером Банка, владеющим 100% акций, является Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК».

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 2018 г. региональная сеть Банка представлена 21 представительством в ключевых регионах РФ (на 1 января 2017 г. – 21 представительством).

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

Банк является членом Ассоциации Факторинговых Компаний (АФК) – профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации, а также международной ассоциации факторинговых компаний Factors Chain International (FCI), объединяющей порядка 350 факторов из многих стран мира (с конца 2015 года FCI представляет собой объединение ранее существовавшей одноименной ассоциации и международной ассоциации факторинговых компаний International Factors Group).

По состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. Банку присвоены следующие рейтинги рейтинговыми агентствами S&P Global Ratings и Эксперт РА.

Наименование рейтингового агентства	Кредитный рейтинг на 1 января 2018 г.	Кредитный рейтинг на 1 января 2017 г.
S&P Global Ratings	Долгосрочный В Краткосрочный В Прогноз – стабильный	Долгосрочный В Краткосрочный С По национальной шкале ruBBB+ Прогноз – негативный
Эксперт РА	Рейтинг присвоен 30 октября 2017 г. Рейтинг ruBB+ Прогноз – стабильный	

Основные показатели деятельности Банка за 2017 год и за 2016 год приведены в таблице.

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль/убыток за год	126 202	156 767
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг) по состоянию на конец года	14 298 243	10 814 470

На финансовый результат деятельности Банка в 2017 году оказали влияние следующие факторы:

- рост портфеля финансирования под уступку денежного требования (факторинга);
- сокращение операционных расходов Банка.

## **2. Основы подготовки годовой отчетности**

Учетная политика Банка сформирована на основании следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П *«О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»*;
- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П *«О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»*;
- Положение 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»*;
- 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 2018 г. Банком России были установлены следующие официальные курсы иностранных валют: 57,6002 руб. за 1 доллар США и 68,8668 руб. за 1 евро (на 1 января 2017 г.: 60,6569 руб. за 1 доллар США и 63,8111 руб. за 1 евро). Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, отражаются по курсу оплаты и не переоцениваются.

## **2.2 Изменения учетной политики**

Изменение учетной политики Банка допускается в следующих случаях:

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

## **2.3 Методы оценки и учета существенных операций и событий**

### **2.3.1 Основные средства**

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

### **2.3.2 Нематериальные активы**

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату его признания.



Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

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

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

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

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

### **2.3.3 Запасы**

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

### **2.3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

### 2.3.5 Финансовые вложения

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

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

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

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

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

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

### 2.3.6 Обязательства Банка

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

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.

### 2.3.7 Доходы и расходы

Доход в учете признается в том случае, если:

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

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

Не признаются доходами Банка поступления:

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

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

Расход признается в учете при наличии следующих условий:

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

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

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

### **2.3.8 Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

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

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

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

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

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

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

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

Банк ведет учет сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, сальдируя их.

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

## **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 2017 год относятся:

- отражение обязательств по уплате налога на прибыль в сумме -14 234 тыс. руб.;
- увеличение отложенного налогового актива в сумме 11 450 тыс. руб.;
- корректировки, связанные с начислением налогов, кроме налога на прибыль, в сумме -140 тыс. руб.;
- прочие корректировки дебиторской и кредиторской задолженности, связанные с применением метода начисления, в сумме -10 985 тыс. руб.

## **2.5 Некорректирующие события после отчетной даты**

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

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

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

### **2.6.1 Резервы на возможные потери**

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

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 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 указывает 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 распоряжении.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно.

## 2.7 Изменения учетной политики на 2018 год

В учетную политику Банка на 2018 год не вносились значимые изменения.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	230 226	480 698
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	433 086	44 684
<b>Итого</b>	<b>663 312</b>	<b>525 382</b>

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 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 2018 г.	1 января 2017 г.
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:</b>	<b>14 583 562</b>	<b>12 048 625</b>
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	14 298 243	10 814 470
Срочные кредиты	268 271	1 217 107
Выплаченные поручительства	—	—
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	17 048	17 048
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>11 231</b>	<b>34 838</b>
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	6 460	22 202
Ипотечные кредиты	4 771	12 636
<b>Итого</b>	<b>14 594 793</b>	<b>12 083 463</b>

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

<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>1 января 2018 г.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	4 822 345	1 926 835
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	3 807 604	3 827 617
Строительство и отделочные материалы	2 471 579	2 817 049
Сельское хозяйство	867 644	809 626
Металлургия и машиностроение	780 371	549 574
Химия и нефтехимия	637 763	1 153 560
Услуги	565 411	448 949
Инвестиции и финансы	268 271	393 702
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	361 351	84 905
Прочее	1 223	36 808
<b>Итого</b>	<b>14 583 562</b>	<b>12 048 625</b>

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 2018 г.	1 января 2017 г.
Вложения в долговые обязательства российской кредитной организации	284 828	295 262
Резерв на возможные потери	284 828	295 262

### 3.4 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				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<b>Остаток на 1 января 2016 г.</b>	<b>52 705</b>	<b>38 302</b>	<b>5 968</b>	<b>8 435</b>	<b>17 873</b>
Поступление	4 526	2 014	2 324	188	313
Выбытие	—	—	—	—	—
<b>Остаток на 1 января 2017 г.</b>	<b>57 231</b>	<b>40 316</b>	<b>8 292</b>	<b>8 623</b>	<b>18 186</b>
Поступление	4 895	4 479	—	416	4 388
Выбытие	8 952	6 073	2 720	159	930
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>53 174</b>	<b>38 722</b>	<b>5 572</b>	<b>8 880</b>	<b>21 644</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>Остаток на 1 января 2016 г.</b>	<b>37 903</b>	<b>30 998</b>	<b>4 147</b>	<b>2 758</b>	<b>4 879</b>
Начисленная амортизация	5 395	4 074	1 020	301	2 302
Выбытие	—	—	—	—	—
<b>Остаток на 1 января 2017 г.</b>	<b>43 298</b>	<b>35 072</b>	<b>5 167</b>	<b>3 059</b>	<b>7 181</b>
Начисленная амортизация	3 688	2 485	890	313	2 360
Выбытие	8 952	6 073	2 720	159	694
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>38 034</b>	<b>31 484</b>	<b>3 337</b>	<b>3 213</b>	<b>8 847</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.</b>	<b>14 802</b>	<b>7 304</b>	<b>1 821</b>	<b>5 677</b>	<b>12 994</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.</b>	<b>13 933</b>	<b>5 244</b>	<b>3 125</b>	<b>5 564</b>	<b>11 005</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>15 140</b>	<b>7 238</b>	<b>2 235</b>	<b>5 667</b>	<b>12 797</b>

	Материальные запасы	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	Имущество, полученное в качестве погашения задолженности по финансированию
<b>Остаток на 1 января 2016 г.</b>	<b>420</b>	–	<b>6 714</b>
Поступление	8 030	5 578	140
Выбытие	7 804	5 578	140
<b>Остаток на 1 января 2017 г.</b>	<b>646</b>	–	<b>6 714</b>
Поступление	7 646	10053	4 257
Выбытие	8 288	10053	4 257
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>4</b>	–	<b>6 714</b>

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 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 2018 г. и 1 января 2017 г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Банк не проводил переоценку основных средств.

### 3.5 Прочие активы

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Требования по получению процентов	126 317	54	73	–	126 444
Начисленные комиссии	95 817	101	222	122	96 262
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения	651 417	–	–	–	651 417
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	16 902	6 362	–	–	23 264
<b>Нефинансовые активы</b>					
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	27 547	–	–	–	27 547
Расходы будущих периодов	9 144	–	–	–	9 144
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1	–	–	–	1
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	26 113	–	711	–	26 824
<b>Прочие активы итого</b>	<b>953 258</b>	<b>6 517</b>	<b>1 006</b>	<b>122</b>	<b>960 903</b>
Резервы на возможные потери	40 381	236	–	–	40 617
<b>Прочие активы итого, за вычетом резерва</b>	<b>912 877</b>	<b>6 281</b>	<b>1 006</b>	<b>122</b>	<b>920 286</b>



Структура прочих активов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. представлена в таблице.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Требования по получению процентов	142 204	1 017	347	–	143 568
Начисленные комиссии	9 655	172	54	22	9 903
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения	6 093	–	–	–	6 093
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	629	–	–	–	629
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	94	–	–	–	94
<b>Нефинансовые активы</b>					
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	26 379	–	–	–	26 379
Расходы будущих периодов	16 461	–	–	–	16 461
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	20 122	646	693	–	21 461
<b>Прочие активы итого</b>	<b>221 637</b>	<b>1 835</b>	<b>1 094</b>	<b>22</b>	<b>224 588</b>
Резервы на возможные потери	55 290	197	118	–	55 605
<b>Прочие активы итого, за вычетом резерва</b>	<b>166 347</b>	<b>1 638</b>	<b>976</b>	<b>22</b>	<b>168 983</b>

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. Банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

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

### 3.6 Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. средства кредитных организаций представляют собой кредиты, полученные от кредитных организаций Российской Федерации.

### 3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Срочные депозиты	2 079 892	462 264
Расчетные счета клиентов	161 768	351 800
Расчеты по факторинговым операциям	150 063	58 603
Обеспечительные платежи по договорам банковских гарантий	58 562	–
<b>Итого</b>	<b>2 450 285</b>	<b>872 667</b>

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

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Инвестиции и финансы	1 941 892	814 061
Услуги	144 099	317
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	118 086	26 660
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	52 159	6 469
Строительство и отделочные материалы	15 588	22 610
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	2 342	2 379
Металлургия и машиностроение	320	2
Химия и нефтехимия	858	–
Прочее	174 941	169
<b>Итого</b>	<b>2 450 285</b>	<b>872 667</b>

### 3.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В декабре 2017 года Банк заключил на внебиржевом рынке сделки ПФИ типа СВОП в целях снижения валютного риска. По всем сделкам у Банка сформированы требования на поставку долларов США.

### 3.9 Выпущенные долговые обязательства

Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. представлена в таблицах.

	Сумма по состоянию на 1 января 2018 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Дисконтные векселя</b>				
<b>Векселя, номинированные в рублях</b>				
А № 0000217	10 483	20.09.2017	По предъявлении, но не ранее 19 марта 2018 г. и не позднее 18 апреля 2018 г.	9.80
А № 0000218	6 426	02.11.2017	По предъявлении, но не ранее 31 января 2018 г. и не позднее 2 марта 2018 г.	9.40
А № 0000219	11 255	02.11.2017	По предъявлении, но не ранее 31 января 2018 г. и не позднее 02 марта 2018 г.	9.40
А № 0000220	52 268	23.11.2017	По предъявлении, но не ранее 22 мая 2018 г. и не позднее 21 июня 2018 г.	9.20
А № 0000226	24 024	25.12.2017	По предъявлении, но не ранее 25 декабря 2018 г. и не позднее 24 января 2019 г.	9.20
А № 0000232	152 881	28.12.2017	По предъявлении, но не ранее 28 декабря 2018 г. и не позднее 27 января 2019 г.	9.20
<b>Итого</b>	<b>257 337</b>			
<b>Векселя, номинированные в долларах США</b>				
А № 0000215	26 171	21.08.2017	По предъявлении, но не ранее 19 февраля 2018 г. и не позднее 21 марта 2018 г.	1.94
А № 0000221	147 908	22.12.2017	По предъявлении, но не ранее 20 июня 2018 г. и не позднее 20 июля 2018 г.	3.85
А № 0000222	8 713	25.12.2017	По предъявлении, но не ранее 23 марта 2018 г. и не позднее 22 апреля 2018 г.	3.50
А № 0000223	58 086	25.12.2017	По предъявлении, но не ранее 23 марта 2018 г. и не позднее 22 апреля 2018 г.	3.50
А № 0000224	58 086	25.12.2017	По предъявлении, но не ранее 23 марта 2018 г. и не позднее 22 апреля 2018 г.	3.50
А № 0000225	14 379	25.12.2017	По предъявлении, но не ранее 22 июня 2018 г. и не позднее 22 июля 2018 г.	3.85
А № 0000227	11 736	26.12.2017	По предъявлении, но не ранее 22 июня 2018 г. и не позднее 22 июля 2018 г.	3.85
А № 0000228	32 568	26.12.2017	По предъявлении, но не ранее 22 июня 2018 г. и не позднее 22 июля 2018 г.	3.85
А № 0000229	58 682	26.12.2017	По предъявлении, но не ранее 22 июня 2018 г. и не позднее 22 июля 2018 г.	3.85
А № 0000230	21 031	27.12.2017	По предъявлении, но не ранее 27 марта 2018 г. и не позднее 26 апреля 2018 г.	3.50

	Сумма по состоянию на 1 января 2018 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
А № 0000231	52 288	27.12.2017	По предъявлении, но не ранее 27 марта 2018 г. и не позднее 26 апреля 2018 г.	3.50
<b>Итого</b>	<b>489 648</b>			
<b>Всего</b>	<b>746 985</b>			

	Сумма по состоянию на 1 января 2017 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Дисконтные векселя</b>				
А № 0000206	10 578	22 сентября 2016 г.	По предъявлении, но не ранее 21 марта 2017 г. и не позднее 20 апреля 2017 г.	11,75
А № 0000208	3 086	26 декабря 2016 г.	По предъявлении, но не ранее 27 марта 2017 г. и не позднее 26 апреля 2017 г.	11,50
А № 0000211	2 650	26 декабря 2016 г.	По предъявлении, но не ранее 26 июня 2017 г. и не позднее 26 июля 2017 г.	12,00
А № 0000212	2 650	26 декабря 2016 г.	По предъявлении, но не ранее 26 июня 2017 г. и не позднее 26 июля 2017 г.	12,00
<b>Итого</b>	<b>18 964</b>			

### 3.10 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 г. представлена в таблице.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>				
Обязательства по уплате процентов	69 323	10	–	69 333
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	651 417	–	–	651 417
<b>Нефинансовые обязательства</b>				
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	88 733	–	–	88 733
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	42 186	–	–	42 186
Долгосрочное вознаграждение	298	–	–	298
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 014	–	–	1 014
Прочие обязательства	2 990	–	–	2 990
<b>Итого</b>	<b>855 961</b>	<b>10</b>	<b>–</b>	<b>855 971</b>

Структура прочих обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 г. представлена в таблице.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>				
Обязательства по уплате процентов	82 047	566	71	82 684
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	6 093	–	–	6 093
<b>Нефинансовые обязательства</b>				
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	89 953	–	–	89 953
Резервы на предстоящую оплату отпусков	47 740	–	–	47 740

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
сотрудникам				
Долгосрочное вознаграждение	22 433	–	–	22 433
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	696	–	–	696
Прочие обязательства	2 113	33	–	2 146
<b>Итого</b>	<b>251 075</b>	<b>599</b>	<b>71</b>	<b>251 745</b>

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

### 3.11 Средства акционеров

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. в обращении находились обыкновенные акции в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. По состоянию на отчетную дату все акции были полностью оплачены.

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

	Остаток на 1 января 2017 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановле- ния резервов	Списание задолжен- ности за счет созданных резервов	Остаток на 1 января 2018 г.
доходы по факторингу					
Прочие финансово- хозяйственные операции	1 653	24 309	22 765	2	3 195
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>14 993</b>	<b>126 984</b>	<b>107 205</b>	<b>х</b>	<b>34 772</b>

	Остаток на 1 января 2016 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановле- ния резервов	Списание задолженнос- ти за счет созданных резервов	Остаток на 1 января 2017 г.
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>643 697</b>	<b>1 630 150</b>	<b>1 832 429</b>	<b>76 818</b>	<b>364 600</b>
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	316 381	1 145 261	1 245 148	50 718	165 776
Выплаченные поручительства	163 335	28 089	28 124	26 077	137 223
Срочные кредиты юридическим лицам	161 737	456 444	558 752	–	59 429
Ссуды физическим лицам	784	156	367	–	573
Прочие требования	1 460	200	38	23	1 599
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>41 180</b>	<b>53 752</b>	<b>38 910</b>	<b>1 718</b>	<b>54 304</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>298 530</b>	<b>–</b>	<b>23 416</b>	<b>–</b>	<b>275 114</b>
<b>Начисленный купонный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>21 862</b>	<b>–</b>	<b>1 715</b>	<b>–</b>	<b>20 147</b>
<b>Прочие активы, всего,</b>	<b>527</b>	<b>21 567</b>	<b>19 555</b>	<b>565</b>	<b>1 974</b>
в том числе:					
Требования по получению комиссионных доходов по факторингу	413	375	294	254	240
Прочие комиссионные доходы по факторингу	104	17 517	17 477	63	81
Прочие финансово- хозяйственные операции	10	3 675	1 784	248	1 653
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>9 224</b>	<b>47 580</b>	<b>41 811</b>	<b>х</b>	<b>14 993</b>

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

	2017 г.	2016 г.
Положительная переоценка	99 287	441 230
Отрицательная переоценка	-96 443	-458 317
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>2 844</b>	<b>-17 087</b>

### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	2017 г.	2016 г.
<b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>46 605</b>	<b>53 835</b>
Текущий налог на прибыль	45 475	22 889
Отложенный налог на прибыль	1 130	30 946
<b>Прочие налоги</b>	<b>2 486</b>	<b>18 864</b>
Налог на добавленную стоимость	1 985	18 332
Налог на имущество	221	220
Прочие налоги и сборы	280	312
<b>Итого</b>	<b>49 091</b>	<b>72 699</b>

### 4.4 Операционные расходы

Информация о вознаграждении работникам представлена в таблице.

	2017 г.	2016 г.
Оплата труда	419 520	359 718
Страховые взносы	117 161	113 063
Премирование	41 204	23 591
Материальная помощь и прочие выплаты	5 447	2 037
Формирование резерва на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	43 143	33 981
Расходы Банка в рамках программы долгосрочной мотивации сотрудников	13 965	1 625
<b>Итого</b>	<b>640 440</b>	<b>534 015</b>

В составе операционных расходов за 2017 год отражена сумма расходов от реализации прав требования по договорам факторинга в размере 217 тыс. руб. Также в составе операционных расходов отражены суммы расходов, связанных с арендой, содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в размере 105 242 тыс. руб. за 2017 год.

В составе операционных расходов за 2016 год отражена сумма расходов от реализации прав требования по договорам факторинга в размере 292 714 тыс. руб. Также в составе операционных расходов отражены суммы расходов, связанных с арендой, содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в размере 107 814 тыс. руб. за 2016 год.

### 4.5 Выбытие объектов основных средств

Расход от выбытия основных средств в 2017 году составили 69 тыс. руб.

В 2016 году не было выбытия основных средств.

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

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял все требования Банка России к капиталу.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена в п. 4.1.

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»).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2018 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	—	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	—
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	—	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	—
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	11 900 285	X	X	—
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	—	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	—
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	—	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	—
2.2.1			—	из них: субординированные кредиты	X	—
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	27 941	X	X	—
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 238	X	X	—
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	—	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	—

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2018 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	10 238	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	10 238
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 559	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 559
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	109 917	X	X	—
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	—	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	—
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	109 917	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	—
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	—	X	X	—
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	—	X	X	—
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	—	X	X	—
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	—	X	X	—
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	—	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	—
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	—	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	—
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	—	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	—



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2018 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 027 879	X	X	—
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	—	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	—
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	—	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	—
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	—	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	—
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	—	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	—
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	—	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	—
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	—	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	—

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

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.	Изменение в %
Величина балансовых активов	16 364 065	12 916 938	27%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	12 797	11 005	16%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	2 504 758	870 082	88%
Основной капитал	2 768 082	2 636 355	5%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	18 906 138	13 776 015	37%
Показатель финансового рычага по Базелю III	14,64%	19,14%	

В течение 2017 года произошло уменьшение показателя финансового рычага в связи с ростом величины балансовых активов и внебалансовых обязательств кредитного характера.

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

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. все денежные средства и эквиваленты, имеющиеся у Банка, доступны для использования. Банк не имеет ограничений на использование кредитных средств. В течение 2017 и 2016 годов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Банк осуществляет движение денежных средств преимущественно на территории Российской Федерации.

## **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, рыночному риску и операционным рискам.

Цели и задачи функционирования системы управления рисками:

- Защита интересов акционеров путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка за счет организации системы контроля, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
- Обеспечение непрерывности процесса контроля 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 к управлению 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 представлена системой корпоративного управления, соответствующей организационной структурой, а так же выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, и единой информационной инфраструктурой Банка, позволяющей оценивать уровень банковских рисков.

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 Андеррайтинговому комитету, как коллегиальный орган более высокого уровня по отношению к указанному комитету.
- 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.

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

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение периода с 1 января 2017 г. по 1 января 2018 г. приведена в таблице.

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Риск по балансовым активам	5 043 546	6 130 209
Операции с повышенными коэффициентами риска	15 070 090	9 224 367
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	2 376 196	869 960
Риск по операциям со связанными сторонами	7 632	8 727
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5 011	—
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	4 269	—
Рыночный риск	2 558	—
Операционный риск	2 096 275	2 089 600

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
<b>Общая сумма рисков, требующая покрытия капиталом</b>	<b>24 605 577</b>	<b>18 322 863</b>
Собственные средства (капитал)	2 768 082	2 636 355
Общая достаточность капитала	11,25%	14,39%

## 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 специально 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).

При оценке кредитного риска принимается во внимание двойственная структура обеспечения размещаемых активов в рамках факторинговой деятельности, базирующихся на необходимости исполнения обязательства дебитором, задолженность которого уступается Банку, и обязательства клиента в рамках регрессного требования в случае неисполнения дебитором своего обязательства по контракту. Кроме того, в случае неплатежеспособности одного из дебиторов кредитный риск по клиенту минимизируется за счет возможности зачета в счет погашения регрессного требования средствами из входящего денежного потока от других дебиторов клиента, задолженность которых уступлена Банку. Это характеризует не только большую степень обеспеченности актива, но и меньшую вероятность реализации кредитного риска по сравнению с классическим кредитованием.

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.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 г. в I группу активов включены средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в рублях, в сумме 242 290 тыс. руб. Также в расчет кредитного риска включены кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства в размере 360 284 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 г.	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активов	Активы с повышенными коэффициентами риска
<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в иностранной валюте</b>	–	–	19 228	–	–
<b>Средства в кредитных организациях</b>	743	–	40 968	–	–
<b>Ссудная задолженность</b>	–	–	5 634 552	–	9 048 732
<b>Требования к юридическим лицам</b>	–	–	5 610 404	–	9 018 632
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	–	–	5 306 427	–	7 791 728
Срочные кредиты	–	–	303 977	–	1 226 904
<b>Требования к физическим лицам</b>	–	–	7 100	–	30 100
Срочные кредиты	–	–	7 100	–	30 100
<b>Прочие активы, признаваемые ссудной задолженностью</b>	–	–	17 048	–	–
<b>Прочие активы</b>	–	–	136 184	86	175 635
<b>Итого</b>	743	–	5 830 932	86	9 224 367

По состоянию на 1 января 2017 г. в I группу активов включены средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в рублях, в сумме 471 781 тыс. руб. и ссудная задолженность юридических лиц в сумме 100 000 тыс. руб. Также в расчет кредитного риска включены кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства в размере 298 448 тыс. руб.

Данные о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 января 2018 г. и среднем значении за период с 1 января 2016 г. по 1 января 2017 г. приведены в таблице.

	1 января 2018 г.	Среднее значение за период с 1 января 2017 г. по 1 января 2018 г.
Средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в иностранной валюте	6 907	9 646
Средства в кредитных организациях	115 704	110 938
Ссудная задолженность	19 255 956	15 909 766
В т.ч. операции со связанными сторонами	7 632	7 760
Прочие активы	464 855	435 565
Условные обязательства кредитного характера	2 376 196	1 564 465
<b>Итого</b>	<b>22 219 618</b>	<b>18 030 379</b>

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности Банка и географическим зонам приведена в таблицах. 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 2018 г.	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>433 086</b>	<b>433 086</b>	–	–	–
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 944 980</b>	<b>14 902 669</b>	<b>15 002</b>	<b>27 309</b>	–
<b>В том числе:</b>					
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>14 933 624</b>	<b>14 891 313</b>	<b>15 002</b>	<b>27 309</b>	–
<b>в том числе:</b>					
<b>Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)</b>	<b>14 470 583</b>	<b>14 431 586</b>	<b>11 688</b>	<b>27 309</b>	–
в том числе просроченная задолженность	71 339	62 906	–	8 433	–
на срок до 30 дней	10 108	5 598	–	4 510	–
на срок от 31 до 90 дней	2 051	127	–	1 924	–
на срок от 91 до 180 дней	500	–	–	500	–
на срок свыше 180 дней	58 680	57 181	–	1 499	–
Сформированный резерв	172 340	167 818	585	3 937	–
<b>Срочные кредиты</b>	<b>339 584</b>	<b>339 584</b>	–	–	–
в том числе реструктурированная задолженность	339 584	339 584	–	–	–
Сформированный резерв	71 313	71 313	–	–	–
<b>Выплаченные поручительства</b>	<b>106 001</b>	<b>102 687</b>	<b>3 314</b>	–	–
в том числе просроченная задолженность	106 001	102 687	3 314	–	–
на срок свыше 180 дней	106 001	102 687	3 314	–	–
Сформированный резерв	106 001	102 687	3 314	–	–
<b>Требования по сделкам по уступке прав требований</b>	<b>408</b>	<b>408</b>	–	–	–
в том числе просроченная задолженность	196	196	–	–	–
на срок свыше 180 дней	196	196	–	–	–
Сформированный резерв	408	408	–	–	–
<b>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</b>	<b>17 048</b>	<b>17 048</b>	–	–	–
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>11 356</b>	<b>11 356</b>	–	–	–
<b>в том числе</b>					
<b>Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>11 340</b>	<b>11 340</b>	–	–	–
в том числе реструктурированная задолженность	5 794	5 794	–	–	–
в том числе просроченная задолженность	39	39	–	–	–
на срок свыше 180 дней	39	39	–	–	–
Сформированный резерв	109	109	–	–	–
<b>Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	–	–	–
Сформированный резерв	16	16	–	–	–
<b>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>265 408</b>	<b>265 408</b>	–	–	–
в том числе просроченная задолженность	265 408	265 408	–	–	–
на срок свыше 180 дней	265 408	265 408	–	–	–
Сформированный резерв	265 408	265 408	–	–	–
<b>Прочие активы</b>	<b>265 352</b>	<b>263 887</b>	<b>927</b>	<b>481</b>	<b>57</b>
в том числе просроченная задолженность	40 039	40 038	–	1	–
на срок до 30 дней	407	407	–	–	–



<b>По состоянию на 1 января 2018 г.</b>	<b>Сумма</b>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>СНГ</b>	<b>Прочие</b>
на срок от 31 до 90 дней	1 236	1 236	—	—	—
на срок от 91 до 180 дней	212	212	—	—	—
на срок свыше 180 дней	38 184	38 183	—	1	—
Сформированный резерв	60 037	59 775	—	234	28
<b>Итого</b>	<b>15 908 826</b>	<b>15 865 050</b>	<b>15 929</b>	<b>27 790</b>	<b>57</b>
<b>в том числе реструктурированная задолженность</b>	<b>345 378</b>	<b>345 378</b>	—	—	—
<b>в том числе просроченная задолженность</b>	<b>483 022</b>	<b>471 274</b>	<b>3 314</b>	<b>8 434</b>	—
на срок до 30 дней	10 515	6 005	—	4 510	—
на срок от 31 до 90 дней	3 287	1 363	—	1 924	—
на срок от 91 до 180 дней	712	212	—	500	—
на срок свыше 180 дней	468 508	463 694	3 314	1 500	—
Сформированный резерв	675 632	667 534	3 899	4 171	28

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 5,07%.

<b>По состоянию на 1 января 2017 г.</b>	<b>Сумма</b>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>СНГ</b>	<b>Прочие</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>44 684</b>	<b>44 684</b>	—	—	—
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>12 448 064</b>	<b>12 311 004</b>	<b>7 055</b>	<b>130 005</b>	—
в том числе:					
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>12 412 618</b>	<b>12 275 558</b>	<b>7 055</b>	<b>130 005</b>	—
в том числе:					
<b>Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)</b>	<b>10 980 247</b>	<b>10 903 579</b>	<b>3 984</b>	<b>72 684</b>	—
в том числе просроченная задолженность:	64 877	57 928	—	6 949	—
на срок до 30 дней	4 596	—	—	4 596	—
на срок от 31 до 90 дней	2 353	—	—	2 353	—
на срок свыше 180 дней	57 928	57 928	—	—	—
Сформированный резерв	165 777	145 482	199	20 096	—
<b>Срочные кредиты</b>	<b>1 276 536</b>	<b>1 219 215</b>	—	<b>57 321</b>	—
в том числе реструктурированная задолженность	293 303	293 303	—	—	—
Сформированный резерв	59 429	47 392	—	12 037	—
<b>Выплаченные поручительства</b>	<b>137 223</b>	<b>134 152</b>	<b>3 071</b>	—	—
в том числе просроченная задолженность:	137 223	134 152	3 071	—	—
на срок от 91 до 180 дней	3 154	83	3 071	—	—
на срок свыше 180 дней	134 069	134 069	—	—	—
Сформированный резерв	137 223	134 152	3 071	—	—
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>1 564</b>	<b>1 564</b>	—	—	—
в том числе просроченная задолженность:	1 190	1 190	—	—	—
на срок свыше 180 дней	1 190	1 190	—	—	—
Сформированный резерв	1 564	1 564	—	—	—
<b>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</b>	<b>17 048</b>	<b>17 048</b>	—	—	—
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>35 446</b>	<b>35 446</b>	—	—	—
в том числе:					
<b>Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>35 411</b>	<b>35 411</b>	—	—	—
в том числе реструктурированная задолженность	20 080	20 080	—	—	—

По состоянию на 1 января 2017 г.	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
в том числе просроченная задолженность:	213	213	—	—	—
на срок свыше 180 дней	213	213	—	—	—
Сформированный резерв	573	573	—	—	—
<b>Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	—	—	—
Сформированный резерв	35	35	—	—	—
<b>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>275 115</b>	<b>275 115</b>	—	—	—
в том числе просроченная задолженность:	275 115	275 115	—	—	—
на срок свыше 180 дней	275 115	275 115	—	—	—
Сформированный резерв	275 115	275 115	—	—	—
<b>Прочие активы</b>	<b>189 035</b>	<b>186 232</b>	<b>1 475</b>	<b>1 231</b>	<b>97</b>
в том числе реструктурированная задолженность	—	—	—	—	—
в том числе просроченная задолженность:	77 078	77 077	—	1	—
на срок от 31 до 90 дней	34	34	—	—	—
на срок свыше 180 дней	77 044	77 043	—	1	—
Сформированный резерв	75 752	75 497	—	247	8
<b>Итого</b>	<b>12 956 898</b>	<b>12 817 035</b>	<b>8 530</b>	<b>131 236</b>	<b>97</b>
в том числе реструктурированная задолженность	313 383	313 383	—	—	—
в том числе просроченная задолженность:	555 696	545 675	3 071	6 950	—
на срок до 30 дней	4 596	—	—	4 596	—
на срок от 31 до 90 дней	2 387	34	—	2 353	—
на срок от 91 до 180 дней	3 154	83	3 071	—	—
на срок свыше 180 дней	545 559	545 558	—	1	—
Сформированный резерв	715 468	679 810	3 270	32 380	8

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 6,71%.

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

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
<b>Средства в кредитных организациях</b>						
Сумма	433 086	433 086	—	—	—	—
<b>Чистая ссудная задолженность</b>						
В том числе:						
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>						
в том числе:						
<b>Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)</b>						
Сумма	14 470 583	7 187 123	7 006 258	191 542	27 362	58 298
Расчетный резерв	189 686	—	70 062	47 372	13 955	58 297
Сформированный резерв	172 340	—	70 034	36 280	12 367	53 659
<b>Срочные кредиты</b>						
Сумма	339 584	—	—	339 584	—	—
Расчетный резерв	71 313	—	—	71 313	—	—
Сформированный резерв	71 313	—	—	71 313	—	—

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
<b>Выплаченные поручительства</b>						
Сумма	106 001	–	–	–	–	106 001
Расчетный резерв	106 001	–	–	–	–	106 001
Сформированный резерв	106 001	–	–	–	–	106 001
<b>Требования по сделкам по уступке прав требований</b>						
Сумма	408	–	–	–	–	408
Расчетный резерв	408	–	–	–	–	408
Сформированный резерв	408	–	–	–	–	408
<b>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</b>						
Сумма	17 048	17 048	–	–	–	–
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>						
в том числе:						
<b>Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам</b>						
Сумма	11 340	4 258	7 043	–	–	39
Расчетный резерв	109	–	70	–	–	39
Сформированный резерв	109	–	70	–	–	39
<b>Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью</b>						
Сумма	16	–	–	–	–	16
Расчетный резерв	16	–	–	–	–	16
Сформированный резерв	16	–	–	–	–	16
<b>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Сумма	265 408	–	–	–	–	265 408
Расчетный резерв	265 408	–	–	–	–	265 408
Сформированный резерв	265 408	–	–	–	–	265 408
<b>Прочие активы</b>						
Сумма	265 352	75 986	55 803	94 208	1 283	38 072
Расчетный резерв	60 037	–	888	20 423	654	38 072
Сформированный резерв	60 037	–	888	20 423	654	38 072
<b>Итого</b>						
Сумма	15 908 826	7 717 501	7 069 104	625 334	28 645	468 242
Расчетный резерв	692 978	–	71 020	139 108	14 609	468 241
Сформированный резерв	675 632	–	70 992	128 016	13 021	463 603

В таблице приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 г.

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
<b>Средства в кредитных организациях</b>						
Сумма	44 684	44 684	–	–	–	–
<b>Чистая ссудная задолженность</b>						
в том числе:						
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>						
в том числе:						
<b>Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)</b>						
Сумма	10 980 247	5 105 135	5 545 851	259 269	18 730	51 262
Расчетный резерв	179 012	–	55 459	63 106	9 185	51 262
Сформированный резерв	165 777	–	55 459	49 871	9 185	51 262
<b>Срочные кредиты</b>						
Сумма	1 276 536	–	1 139 215	137 321	–	–
Расчетный резерв	63 429	–	11 392	52 037	–	–
Сформированный резерв	59 429	–	7 392	52 037	–	–
<b>Выплаченные поручительства</b>						
Сумма	137 223	–	–	–	–	137 223
Расчетный резерв	137 223	–	–	–	–	137 223
Сформированный резерв	137 223	–	–	–	–	137 223
<b>Требования по сделкам по уступке прав требований</b>						
Сумма	1 564	–	–	–	–	1 564
Расчетный резерв	1 564	–	–	–	–	1 564
Сформированный резерв	1 564	–	–	–	–	1 564
<b>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</b>						
Сумма	17 048	17 048	–	–	–	–
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>						
в том числе:						
<b>Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам</b>						
Сумма	35 411	11 911	22 653	634	–	213
Расчетный резерв	573	–	227	133	–	213
Сформированный резерв	573	–	227	133	–	213
<b>Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью</b>						
Сумма	35	–	–	–	–	35
Расчетный резерв	35	–	–	–	–	35
Сформированный резерв	35	–	–	–	–	35
<b>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Сумма	275 115	–	–	–	–	275 115

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Расчетный резерв	275 115	–	–	–	–	275 115
Сформированный резерв	275 115	–	–	–	–	275 115
<b>Прочие активы</b>						
Сумма	189 035	55 304	54 035	3 307	5 604	70 785
Расчетный резерв	75 752	–	1 407	703	2 857	70 785
Сформированный резерв	75 752	–	1 407	703	2 857	70 785
<b>Итого</b>						
Сумма	12 956 898	5 234 082	6 761 754	400 531	24 334	536 197
Расчетный резерв	732 703	–	68 485	115 979	12 042	536 197
Сформированный резерв	715 468	–	64 485	102 744	12 042	536 197

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов за 2017 и 2016 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 2017 г. Банк принял в обеспечение по кредитам, выданным юридическим лицам, гарантийные депозиты на сумму 100 000 тыс. руб. и имущество на сумму 686 404 тыс. руб. (по справедливой стоимости). Данное обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва.

Банк заключил договор страхования с АО «ЭКСАР» по страхованию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга). По состоянию на 1 января 2018 г. по указанному договору застраховано финансирование в размере 32 763 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2017 г. по указанному договору застраховано финансирование в размере 26 455 тыс. руб. Данное страховое обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва.

Банк заключил договор страхования с ООО «Ингосстрах ОНДД Кредитное страхование» по страхованию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга). Данное страховое обеспечение не принималось в уменьшение расчетного резерва.

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

В таблице ниже приведена информация о балансовой стоимости необремененных активов и активов, переданных в залог в обеспечение исполнения Банком своих обязательств по сделкам МБК, заключенными в 2017 году.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 254 313	–	9 581 868	–
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–
2.1	кредитных организаций	–	–	–	–
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	–	–	–	–
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–
3.1	кредитных организаций, всего,	–	–	–	–

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	—	—	—	—
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	—	—	426 724	—
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	—	—	250 000	—
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 254 313	—	8 255 609	—
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	—	—	12 795	—
8	Основные средства	—	—	28 598	—
9	Прочие активы	—	—	477 733	—

## 8.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной ситуации на соответствующем рынке и курсов иностранных валют. Включает в себя следующие составляющие: валютный и процентный риски.

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. Банк не имел финансовых активов, предназначенных для торговли. Рыночный риск Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк не имеет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой. Сроки изменения процентных ставок совпадают со сроком погашения активов и обязательств Банка. (Информация по срокам погашения активов и обязательств Банка приведена в п. 8.4).

Открытая валютная позиция Банка определяется в соответствии с инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В таблице не приведен размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 1 января 2017 г., так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 г. не превышает 2 процента.

	1 января 2018 г.
Процентный риск	204,63
Рыночный риск	2 557,88

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 2018 г. и 1 января 2017 г.

Валюта	Изменение в валютном курсе в % 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.	Изменение в валютном курсе в % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.
Доллар США	11,00%	74,06	20,00%	-3 217,05
Доллар США	-11,00%	-74,06	-20,00%	3 217,05
Евро	12,50%	3 243,32	20,00%	6 345,95
Евро	-12,50%	-3 243,32	-20,00%	-6 345,95

### 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 2018 г.	1 января 2017 г.
Чистые процентные доходы	2 889 685	2 269 624
Чистые непроцентные доходы	464 362	1 073 740
<b>Итого</b>	<b>3 354 047</b>	<b>3 343 364</b>
Операционный риск	167 702	167 168

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.

Функции управления риском ликвидности распределены между подразделениями и органами управления Банка следующим образом.

К функциям Управления казначейских операций (УКО) относятся:

- консолидация информации о денежных потоках;
- мониторинг состояния ликвидности Банка;
- анализ финансовых рынков;
- разработка и вынесение на Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) инструментов управления риском ликвидности и процентной политикой;

- обеспечение управления платежной позицией Банка и открытыми валютными позициями;
- проведение операций на межбанковском рынке;
- проведение операций с ценными бумагами;
- привлечение депозитов;
- кредитование юридических и физических лиц в рамках утвержденных лимитов.

Функцией КУАП является определение политики Банка в области управления риском ликвидности, в том числе утверждение коэффициентов ликвидности, обеспечение эффективного управления риском ликвидности и организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Ответственность за управление риском ликвидности распределяется в Банке следующим образом:

- Председатель КУАП осуществляет общее руководство управлением риском ликвидности.
- Начальник УКО в рамках, утвержденных КУАП полномочий, принимает решения по оперативному управлению позициями и портфелями ликвидных активов.
- Руководители структурных подразделений Банка, осуществляющих активные операции предоставляют информацию о поступлениях и предстоящих платежах.

В рамках ежедневного управления риском ликвидности Банка УКО производит анализ состояния ликвидности Банка. Сотрудником УКО ежедневно определяется избыток/дефицит мгновенной ликвидности по состоянию на начало каждого рабочего дня. По результатам анализа сотрудник УКО принимает решения о размещении/привлечении денежных средств, о целесообразности проведения тех или иных финансовых операций.

В рамках периодического контроля подверженности Банка риску ликвидности начальник УКО не реже одного раза в месяц производит оценку текущей, долгосрочной, общей ликвидности и анализ риска потери ликвидности Банка. Целесообразность проведения внеплановой оценки состояния ликвидности может быть обусловлена планированием Банком какой-либо крупной сделки (выдача кредита, срочные сделки на валютном или межбанковском кредитном рынке, операции на фондовом рынке и т.п.), а также в случае выявления предыдущими исследованиями негативных тенденций.

Для проведения анализа ликвидности используются следующие методы:

- анализ риска снижения ликвидности с использованием обязательных экономических нормативов Н2–Н4, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- анализ влияния на состояние текущей и долгосрочной ликвидности операций в иностранной валюте с учетом возможных сценариев негативного изменения обменных курсов;
- анализ доходности кредитных и других активных операций, оценка стоимости ресурсов с точки зрения предотвращения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;
- анализ влияния на состояние ликвидности возможных сценариев развития негативных процессов.



В случаях возникновения риска потери текущей ликвидности или выявления тенденции устойчивого ухудшения показателей ликвидности КУАП утверждает перечень мероприятий по восстановлению ликвидности. В состав плана мероприятий по восстановлению ликвидности могут быть включены следующие мероприятия:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- получение субординированных займов (кредитов);
- проведение реструктуризации обязательств;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- ограничение или прекращение проведения расходов;
- увеличение уставного капитала Банка.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не нарушал нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В таблицах ниже приведены договорные сроки реализации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 г.										
	До востребования и на 1 день	От 2 дней до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без определенного срока	Итого
Активы										
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	231 060	4 135	3 583	1 139	9 280	—	—	—	—	249 197
Обязательные резервы	834	4 135	3 583	1 139	9 280	—	—	—	—	18 971
Средства в кредитных организациях	433 086	—	—	—	—	—	—	—	—	433 086
Чистая ссудная задолженность	—	1 797 410	2 545 009	9 320 647	889 034	20 768	5 697	16 228	—	14 594 793
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	4 708	—	—	—	—	—	—	4 708
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	109 917	—	—	—	109 917
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	—	—	—	—	—	—	—	—	27 941	27 941
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	—	—	5 371	—	—	—	—	5 371
Прочие активы	1 271	31 598	189 045	12 897	20 226	2 263	5	1 332	661 649	920 286
Итого активы	665 417	1 833 143	2 742 345	9 334 683	923 911	132 948	5 702	17 560	689 590	16 345 299
Обязательства										
Средства кредитных организаций	—	—	9 450 000	—	—	—	—	—	—	9 450 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 768	180 056	18 836	439 925	1 379 700	270 000	—	—	—	2 450 285
Обязательство по текущему налогу на прибыль	—	—	14 234	—	—	—	—	—	—	14 234
Выпущенные долговые обязательства	—	—	252 539	317 542	176 904	—	—	—	—	746 985
Прочие обязательства	1 014	76 579	518 526	245 347	9 263	277	—	—	4 965	855 971
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	173	215	5 181	23 278	3 281	2 645	—	—	—	34 773
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 028	—	—	—	—	—	—	—	—	3 028
Итого обязательства	165 983	256 850	10 259 316	1 026 092	1 569 148	272 922	—	—	4 965	13 555 276
Нетто-позиция	499 434	1 576 293	-7 516 971	8 308 591	-645 237	-139 974	5 702	17 560	684 625	2 790 023
Накопленная нетто-позиция	499 434	2 075 727	-5 441 244	2 867 347	2 222 110	2 082 136	2 087 838	2 105 398	2 790 023	

По состоянию на 1 января 2017 г.										
	До востребования и на 1 день	От 2 дней до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы										
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	484 685	877	4 034	64	1 349	—	—	—	—	491 009
Обязательные резервы	3 987	877	4 034	64	1 349	—	—	—	—	10 311
Средства в кредитных организациях	44 684	—	—	—	—	—	—	—	—	44 684
Чистая ссудная задолженность	—	2 423 889	1 719 675	6 040 469	1 503 513	374 660	12 163	9 094	—	12 083 463
Требование по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	12 897	—	—	—	—	12 897
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	111 047	—	—	—	111 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	—	—	—	—	—	—	—	—	25 584	25 584
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	—	—	6 043	—	—	—	—	6 043
Прочие активы	101	18 076	120 266	7 984	5 049	7 126	2	3 449	6 930	168 983
Итого активы	529 470	2 442 842	1 843 975	6 048 517	1 528 851	492 833	12 165	12 543	32 514	12 943 710
Обязательства										
Средства кредитных организаций	—	2 721 520	6 400 000	—	—	—	—	—	—	9 121 520
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	351 800	70 303	345 000	1 000	104 564	—	—	—	—	872 667
Выпущенные долговые обязательства	—	—	13 665	5 299	—	—	—	—	—	18 964
Прочие обязательства	696	92 539	115 118	442	14 424	22 433	—	—	6 093	251 745
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	—	1 966	1 574	9 804	1 478	—	—	171	—	14 993
Итого обязательства	352 496	2 886 328	6 875 357	16 545	120 466	22 433	—	171	6 093	10 279 889
Нетто-позиция	176 974	-443 486	-5 031 382	6 031 972	1 408 385	470 400	12 165	12 372	26 421	2 663 821
Накопленная нетто-позиция	176 974	-266 512	-5 297 894	734 078	2 142 463	2 612 863	2 625 028	2 637 400	2 663 821	

## 8.5 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность. Возникновение риска концентрации возможно в следующих формах:

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

Организация эффективной системы управления риском концентрации в банке позволяет ограничивать указанный вид риска до приемлемого уровня, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и клиентов, и тем самым способствует стабильности и надежности банка.

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

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

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

Система управления риском концентрации основана на следующих принципах:

- Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском концентрации, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

- Независимость подразделений, ответственных за управление риском концентрации, осуществляющего измерение и мониторинг риска концентрации, контроль за соблюдением лимитов риска концентрации, подготовку внутренней отчетности по риску концентрации.

Разбивка ссудной задолженности по отраслям представлена в таблице п. 3.2. Разбивка активов по регионам представлена в таблице п.8.1.

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

## 10. Информация по сегментам деятельности Банка

В течение 2017 и 2016 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, приказом Минфина России № 50н и приказом Минфина России № 151н.

Компании, находящиеся под общим контролем	2017 г.	2016 г.
Предоставленные ссуды		
<b>На 1 января (начало года)</b>	<b>430 624</b>	<b>524 748</b>
Выдано	46 280	373 304
Погашено	135 613	459 096
Влияние переоценки иностранной валюты	-1 707	-8 332
<b>На 1 января (конец года)</b>	<b>339 584</b>	<b>430 624</b>
Сформированный резерв	71 313	53 970
<b>Средства кредитных организаций на 1 января (конец года)</b>	<b>9 450 000</b>	<b>8 121 520</b>
Средства на счетах клиентов		
Срочные депозиты		
<b>На 1 января (начало года)</b>	<b>462 264</b>	<b>262 700</b>
Привлечено	6 027 712	2 956 116
Погашено	5 269 476	2 756 552
<b>На 1 января (конец года)</b>	<b>1 220 500</b>	<b>462 264</b>
<b>Расчетные счета клиентов на 1 января (конец года)</b>	<b>161 766</b>	<b>351 798</b>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	23 366	–
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	563 237	506 142
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	–	31 878
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-948	-119
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	908 491	521 581
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	34 606	72 955
Прочие операционные доходы	4 355	871
Операционные расходы	21 140	32 500
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение	3 028	–

<b>Компании, находящиеся под общим контролем</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
экономических выгод		
Процентный доход по денежным средствам и их эквивалентам	5 563	—

<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Предоставленные ссуды		
<b>На 1 января (начало года)</b>	<b>12 330</b>	<b>22 491</b>
Выдано	—	2 660
Погашено	8 059	10 878
Влияние переоценки иностранной валюты	-206	-1 943
<b>На 1 января (конец года)</b>	<b>4 065</b>	<b>12 330</b>
Сформированный резерв	38	99
Процентные доходы по ссудам	760	1 580

<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	372	2 727

Условия проведения операций со связанными сторонами в 2017 и 2016 годах соответствовали рыночным.

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

По состоянию на 1 января 2017 г. Банк принял в обеспечение по предоставленным кредитам связанным сторонам гарантийный депозит на сумму 100 000 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 20% расходов Банка за 2017 год (13% расходов Банка за 2016 год). Структура расходов на вознаграждение работникам представлена в п. 4.4.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2018 г. составила 347 человек, по состоянию на 1 января 2017 г. — 392 человека.

Численность управленческого персонала по состоянию на 1 января 2018 г. составила 14 человек, на 1 января 2017 г. — 13 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.

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения				
В том числе:	43 288	9%	42 800	10%
Фиксированные	39 928		42 147	
Нефиксированные	3 360		653	
Долгосрочные вознаграждения				
Нефиксированные	6 400	46%	1 109	68%

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 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Выходные пособия членам управленческого персонала в 2017 году составили 24 097 тыс. руб., в 2016 году выходные пособия 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 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» составила 2 131 тыс. руб. за 2017 год и 196 тыс. руб. за 2016 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 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» составляет:

- Фиксированная часть – 77 769 тыс. руб. за 2017 год и 77 763 тыс. руб. за 2016 год.
- Нефиксированная часть – 16 944 тыс. руб. за 2017 год и 4 459 тыс. руб. за 2016 год.

Выплаты при увольнении в 2017 году составили 6 252 тыс. руб. Выплаты при увольнении в 2016 году составили 1 900 тыс. руб.

Корректировки вознаграждений в 2017 и 2016 году не производились.

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	–	–
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	42 312	137 060
2.1	банкам-нерезидентам	–	–
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	42 312	137 060
2.3	физическим лицам – нерезидентам	–	–
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	–	–

