

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)
за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности - Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	12
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	19



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Банка «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)/ Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	362973	639362
2.1	Обязательные резервы		45293	81773
3	Средства в кредитных организациях	3.1	68606	66511
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	156498
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	1110919	13691637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	35	45
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	1609505	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		12084	17083
9	Отложенный налоговый актив		49995	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	33248	29959
11	Прочие активы	3.7	705479	789714
12	Всего активов		13951116	15390809
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.8	1050000	100000
14	Средства кредитных организаций	3.9	3156194	3012692
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	2253489	2587087
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.11	4372019	6589718
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.12	388142	449589
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		16972	28713
22	Всего обязательств		11236816	12767799
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		2000000	2000000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		78788	77110
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		528699	512348

130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	106813	33552
131	Всего источников собственных средств	2714300	2623010
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2131069	3043047
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер

Брыдин А.Г.

Исполнитель Дитилина Е.Д.
Телефон: 7875337 (5043)

28.04.2015



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации
Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) / Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		1834941	1603793
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		43557	46803
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1696120	1538792
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		95264	18198
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		1195779	996871
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		415540	283233
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		226584	221437
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		553655	492201
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		639162	606922
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	14.1	-39737	-47814
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	14.1	-3760	363
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		599425	559108
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12611	790
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-250	-38
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		53095	9324
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы		329665	408413
113	Комиссионные расходы		200391	15748
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	14.1	11622	-77109
117	Прочие операционные доходы	14.5	75461	32395
118	Чистые доходы (расходы)		968464	917135
119	Операционные расходы	14.4	888325	841041
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		801391	76094
121	Возмещение (расход) по налогам	14.3	-26674	42542
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		106813	33552
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

123.1	распределение между акционерами (участниками)			01	01
	в виде дивидендов				
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			01	01
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			106813	33552

Председатель Правления

Огоньков Р. В.

Главный бухгалтер

М. П. А. Г.

Исполнитель Дитилина Е. Д.
Телефон: 7875337 (5043)

28.04.2015



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) / Банк №К (ЗАО)

Почтовый адрес
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	15	2596645.0	83925.0	2680570.0
1.1	Источники базового капитала:	15	2606764.0	87528.0	2694292.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	15	2000000.0	0.0	2000000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	15	2000000.0	0.0	2000000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	15	77110.0	1678.0	78788.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	15	529654.0	85850.0	615504.0
1.1.4.1	прошлых лет	15	512348.0	16351.0	528699.0
1.1.4.2	отчетного года	15	17306.0	69499.0	86805.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	15	0.0	13722.0	13722.0
1.2.1	Нематериальные активы	15	0.0	2744.0	2744.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	15	0.0	10978.0	10978.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	15	2606764.0	73806.0	2680570.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный (заем) без ограничения срока привлечения)		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	15	0.0	10978.0	10978.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный (заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0

1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	15	2596645.0	83925.0	2680570.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и в Федеральном законе от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам и ильщиками), над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		0.0	0.0	0.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		21070428.0	-1462187.0	19608241.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		21070428.0	-1462187.0	19608241.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		12.4	X	13.7
13.2	Достаточность основного капитала		12.3	X	13.7
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12.3	X	13.7
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименования показателей	Номер пояснений	тыс.руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		362973	362973	0	1639362	1639362	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		362973	362973	0	1639362	1639362	0

11.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	01	01	01	01	01	01
11.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" - "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	01	01	01	01	01	01
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	495837	495837	991671	466602	466602	933201
11.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	01	01	01	01	01	01
11.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	01	01	01	01	01	01
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	495837	495837	991671	466602	466602	933201
11.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:	01	01	01	01	01	01
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	01	01	01	01	01	01
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	01	01	01	01	01	01
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	01	01	01	01	01	01
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	8185661	79957961	79957961	64107741	61522911	61522911
11.4.1	Ссуды залогом ценных бумаг и физических лиц	66754341	64862801	64862801	58715821	56145941	56145941
11.4.2	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9061091	9061091	9061091	01	01	01
11.4.3	Прочие	6041181	6034071	6034071	5387921	5376971	5376971
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	01	01	01	01	01	01
12	Активы с повышенным коэффициентом риска всего, в том числе:	50972131	49510181	73936671	66929101	64990221	97192661
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1001181	1000481	1100531	713271	710431	781471
12.2	с коэффициентом риска 150 процентов	49722251	48247701	72401551	64147901	64237291	86355941
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	01	01	01	01	01	01
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	01	01	01	01	01	01
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	01	01	01	01	01	01
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	01	01	01	01	01	01
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	01	01	01	01	01	01
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	01	01	01	01	01	01
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	21533401	21363671	21149681	30651421	30364501	30157831
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	21310691	21149681	21149681	30430471	30157831	30157831
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	01	01	01	01	01	01
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	01	01	01	01	01	01
14.4	по финансовым инструментам без риска	222711	213991	01	221151	206671	01
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	01	01	01	01	01	01

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

		тис. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату
1	2	3	4
16	Операционный риск, всего, в том числе:		147197.01
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2943936.01
16.1.1	Чистые процентные доходы		1681337.01
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		1262599.01
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.01

Подраздел 2.3 Рыночный риск

		тис. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату
1	2	3	4
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		164680.01
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.01
17.1.1	Общий		0.01
17.1.2	Специальный		0.01
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.01

17.1.1	общий		0.0	0.0
17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		164680.0	120988.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		557835	-152994	404841
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		451266	-115923	335343
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск покесения потерь, и прочим потерям		77857	-25331	52526
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		28712	-11740	16972
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1716161, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 543286;
- 1.2. изменения качества ссуд 1129798;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 23161;
- 1.4. иных причин 19916.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1832084, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 155662;
- 2.2. погашения ссуд 657051;
- 2.3. изменения качества ссуд 1002882;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15070;
- 2.5. иных причин 1419.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Дигилина Е.Д.
Телефон: 7875337 (5043)

28.04.2015



Орлов Р.В.

Минин А.Г.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	13.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	13.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	13.7	12.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	38.2	242.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	75.3	291.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	5.1	3.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	312.3	273.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.0	1.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на закрытие расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

28.04.2015



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) / Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		225287	370194
11.1.1	проценты полученные		1787039	1588817
11.1.2	проценты уплаченные		-980731	-730182
11.1.3	комиссии полученные		335210	377946
11.1.4	комиссии уплаченные		-20118	-15450
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-12379	569
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-250	-38
11.1.8	прочие операционные доходы		6502	31489
11.1.9	операционные расходы		-872272	-824062
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-17714	-58896
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-442528	-637519
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		36480	-36873
11.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1417025	-150094
11.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2743446	-1775058
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-24004	-14747
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		950000	100000
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-7220	-3407045
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-332964	-21805
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2268522	4641712
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-122719	2639
11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-217241	-267325
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-111761	-6829
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		995	866
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-10181	-5963

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			-15524	-59463
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			-15524	-59463
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			5132	3803
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			-237814	-328948
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3.1		624100	953048
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1		386286	624100

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер

Мондин А.Г.

Исполнитель Дигилина Е.Д.
Телефон: 7875337 (5043)

28.04.2015



Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2014 год
Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)

Содержание

1.	Описание деятельности.....	4
2.	Основы подготовки годовой отчетности.....	5
2.1	Основные принципы учетной политики	5
2.2	Изменения учетной политики	6
2.3	Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	7
2.4	Корректирующие события после отчетной даты	9
2.5	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	10
3.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	10
3.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
3.3	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10
3.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11
3.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	11
3.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12
3.7	Прочие активы	13
3.8	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15
3.9	Средства кредитных организаций.....	15
3.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	15
3.11	Выпущенные долговые обязательства	16
3.12	Прочие обязательства.....	18
3.13	Средства акционеров.....	19
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	19
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, создании и восстановлении резервов по обязательствам	19
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	20
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	20
4.4	Информация о вознаграждении работникам	21
4.5	Выбытие объектов основных средств	21
4.6	Урегулирование судебных разбирательств.....	21
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 отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	23
7.	Информация о рисках.....	23
7.1	Кредитный риск	25

7.2	Рыночный риск	33
7.3	Операционный риск	33
7.4	Риск ликвидности	33
8.	Информация по сегментам деятельности Банка.....	36
9.	Информация об операциях со связанными сторонами	36
10.	Выплаты управленческому персоналу	37
11.	Информация об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	38

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – "Банк") за отчетный период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 N 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" (Закрытое акционерное общество).

Банк был создан в 2003 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 21 декабря 2006 года Банк изменил правовую форму с общества с ограниченной ответственностью (ООО) на закрытое акционерное общество (ЗАО).

Юридический адрес Банка - Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14. В отчетном периоде полное фирменное наименование Банка, а также его юридический адрес, 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 01.01.2015 года региональная сеть Банка представлена 21 представительством в ключевых регионах РФ (на 01.01.2014 – 21 представительством).

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

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

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 Банку присвоены следующие рейтинги международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's и Moody's Investors Service.

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

Банк является участником Банковского холдинга, созданного 28 декабря 2010 года, головной организацией которого является Общество с ограниченной ответственностью

"Группа компаний НФК". В состав холдинга наряду с Банком входят: Общество с ограниченной ответственностью "НФК-Премиум" и Предприятие с иностранным капиталом "NFC-MOLDFACTOR" ООО. Головная организация банковского холдинга раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность на сайте www.factoring.ru.

Основные показатели деятельности Банка за 2014 год и за 2013 год приведены в таблице.

	2014 год	2013 год
Чистая прибыль за год	106 813	104 082
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг) по состоянию на конец года	8 451 037	10 057 890

На финансовые результаты деятельности Банка в 2014 году оказали влияние те же факторы, которые оказывали влияние на российскую экономику в целом. Так, в 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

2. Основы подготовки годовой отчетности

Учетная политика Банка сформирована на основании следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"
- Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 N 106н;
- Федеральный закон от 06.12.2011 №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. Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, отражаются по курсу оплаты и не переоцениваются.

2.2 Изменения учетной политики

Изменение учетной политики Банка допускается в следующих случаях:

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

В 2014 году изменения в учетную политику Банка были внесены в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и соответствующими изменениями, внесенными Банком России в Положение от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

2.3 Методы оценки и учета существенных операций и событий

2.3.1 Основные средства

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

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

2.3.2 Нематериальные активы

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

- По нематериальным активам, полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- По нематериальным активам, полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- По нематериальным активам, приобретенным за плату, - исходя из фактических затрат на приобретение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.
- Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

2.3.3 Материальные запасы

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

2.3.4 Финансовые вложения

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом

Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 года N 10-78/пз-н "Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг".

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

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

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

2.3.5 Обязательства Банка

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

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

2.3.6 Доходы и расходы

Доход в учете признается в том случае, если:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

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

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

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

Расход признается в учете при наличии следующих условий:

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

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

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

2.4 Корректирующие события после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности". К корректирующим событиям после отчетной даты, оказавшим влияние на финансовые результаты Банка за 2014 год относятся:

- Доначисления по налогу на прибыль в сумме -11 999 тыс. руб.;
- Увеличение отложенного налогового актива в сумме 1 215 тыс. руб.;
- Прочие корректировки дебиторской и кредиторской задолженности, связанные с применением метода начисления, а также исправление ошибок в сумме -3 262 тыс. руб.

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

2.5 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.

2.5.1 Резервы на возможные потери

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются на основании Положения Банка России от 26.03.2004 N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". Определение размера расчетного резерва осуществляется на основании профессионального суждения, формируемого по результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

2.5.2 Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году

принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм налогового законодательства является обоснованной.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2015	01.01.2014
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	317 680	557 589
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	57 110	66 511
Денежные средства на торговых банковских счетах в кредитных организациях	11 496	-
Итого	386 286	624 100

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 Банк не имел наличных денежных средств и денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран кроме Российской Федерации.

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

Финансовые активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2014 представляют собой вложения в рублевые долговые ценные бумаги российских кредитных организаций.

Долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2014	Код ISIN	Количество	Объем вложений	Величина купонного дохода	Срок обращения	Ломбардный список Банка России
"МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК" ОАО	RU000A0JTQJ	150 000	156 498	41.22	09.03.2016	Да

По состоянию на 01.01.2014 Банк передал долговые ценные бумаги кредитных организаций в обеспечение по Ломбардному кредиту Банка России.

	Код ISIN	Количество	Объем	Срок выхода из обеспечения
"МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК" ОАО	RU000A0JTQJ2	144 612	144 916	18.02.2014

3.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

	01.01.2015	01.01.2014
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	500 000	687 740
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в том числе:	10 556 223	12 938 931

	01.01.2015	01.01.2014
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	8 451 037	10 057 890
Срочные кредиты	1 599 897	2 854 965
Выплаченные поручительства	5 501	8 135
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	482 740	893
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	17 048	17 048
Ссуды, предоставленные физическим лицам	52 968	64 966
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	33 850	46 860
Ипотечные кредиты	19 118	18 106
Итого	11 109 191	13 691 637

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	01.01.2015	01.01.2014
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	3 543 604	4 032 004
Строительство и отделочные материалы	2 204 978	2 929 357
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 459 883	1 425 194
Инвестиции и финансы	1 385 116	2 045 868
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	597 134	1 128 474
Сельское хозяйство	388 622	259 145
Металлургия и машиностроение	323 553	200 388
Химия и нефтехимия	261 623	235 624
Услуги	225 859	268 630
Прочее	165 851	414 247
Итого	10 556 223	12 938 931

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. представляют собой участие в международной факторинговой ассоциации International Factors Group (IFG).

3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» 31.12.2014 Банк, учитывая намерение удерживать ценные бумаги до погашения, переклассифицировал ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.01.2015 вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения Банка в рублевые долговые ценные бумаги российских кредитных организаций.

Наименование эмитента	Код ISIN	Объем вложений, тыс. руб.	Количество бумаг	Купонный доход на одну ценную бумагу	Срок обращения	Входит в ламбардный список
"МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК" ОАО	RU000A0JTQJ2	380 734	375 000	37.49	09.03.2016	Да
"Уральский банк реконструкции и развития" ПАО	RU000A0JTVE3	151 521	149 100	24.14	10.04.2020	Да
"Уральский банк реконструкции и развития" ПАО	RU000A0JT2N6	464 766	450 900	31.51	29.09.2015	Да
"Русский Международный Банк" ЗАО	RU000A0JU9X7	305 563	301 388	16.10	14.11.2016	Да
"НОТА-Банк" ОАО	RU000A0JU7P7	306 921	298 500	28.11	13.10.2016	Да
Итого		1 609 505	1 574 888			

По состоянию на 01.01.2015 Банк передал в обеспечение по операциям РЕПО в Банк России следующие долговые ценные бумаги российских кредитных организаций.

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

3.6 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	
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.13	42 460	27 726	6 480	8 254	8 242
Поступления	7 300	5 008	1 956	336	0
Выбытие	2 879	1 302	1 422	155	0
Остаток на 01.01.14	46 881	31 432	7 014	8 435	8 242
Поступления	5 946	4 945	1 001	-	8569

	Основные средства				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
Выбытие	1 612	-	1 612	-	-
Остаток на 01.01.15	51 215	36 377	6 403	8 435	16 811
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.13	21 395	17 275	2 348	1 772	1 109
Начисленная амортизация	8 542	5 870	2 279	393	1 000
Выбытие	2 856	1 302	1 399	155	200
Остаток на 01.01.14	27 081	21 843	3 228	2 010	1 909
Начисленная амортизация	6 706	4 099	2 222	385	1180
Выбытие	1 612	-	1 612	-	-
Остаток на 01.01.15	32 175	25 942	3 838	2 395	3 089
Остаточная стоимость на 01.01.13	21 065	10 451	4 132	6 482	7 133
Остаточная стоимость на 01.01.14	19 800	9 589	3 786	6 425	6 333
Остаточная стоимость на 01.01.15	19 040	10 435	2 565	6 040	13 722

	Материальные запасы	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов
Остаток на 01.01.13	607	3 690
Поступления	10 397	8 717
Выбытие	11 004	8 581
Остаток на 01.01.14	-	3 826
Поступления	7 751	12 411
Выбытие	7 265	16 237
Остаток на 01.01.15	486	-

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Банк не проводил переоценку основных средств.

3.7 Прочие активы

Структура прочих активов Банка по состоянию на 01.01.2015 представлена в таблице.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	218 700	-	-	-	218 700

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

Структура прочих активов Банка по состоянию на 01.01.2014 представлена в таблице.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	421 173	-	-	-	421 173
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения	47 707	-	-	-	47 707
Требования по получению процентов	122 700	4 005	132	-	126 837
Начисленные комиссии	55 927	583	258	130	56 898
Чистые начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям	185	-	-	-	185
Нефинансовые активы					
Требования по налоговым претензиям	76 753	-	-	-	76 753
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	21 289	-	-	-	21 289
Расходы будущих периодов	16 246	-	-	-	16 246
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	13	-	-	-	13

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	31 261	2 041	568	-	33 870
Прочие активы итого	793 254	6 629	958	130	800 971
Резервы на возможные потери	11 202	32	23	-	11 257
Итого прочие активы итого, за вычетом резерва	782 052	6 597	935	130	789 714

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 Банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

По состоянию на 01.01.2015 в состав требований к клиентам по НДС включены требования по НДС, уплаченному по результатам выездной налоговой проверки за 2008 – 2010 годы в сумме 51 808 тыс. руб. (пункт 4.6 данной пояснительной информации) и требования по НДС, уплаченному Банком в 2014 году по уточненным декларациям по НДС за 2011 – 2014 годы в сумме 42 927 тыс. руб. На дату подписания данной годовой отчетности Банк проводит переговоры с клиентами и выставляет клиентам счета-фактуры на указанные суммы НДС.

3.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2015 Банк привлек средства Банка России по операциям РЕПО. Информация по переданным в обеспечение ценным бумагам приведена в п. 3.5.

По состоянию на 01.01.2014 Банк привлек Ломбардный кредит от Банка России. Информация по переданным в обеспечение ценным бумагам приведена в п. 3.2.

3.9 Средства кредитных организаций

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты, полученные от кредитных организаций Российской Федерации	3 156 194	2 382 692
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	-	630 000
Итого	3 156 194	3 012 692

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2015	01.01.2014
Срочные депозиты	1 471 600	2 291 000
Расчетные счета клиентов	717 440	247 775
Расчеты по факторинговым операциям	64 449	48 312
Итого	2 253 489	2 587 087

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

	01.01.2015	01.01.2014
Инвестиции и финансы	2 189 038	2 528 770
Услуги	21 406	10 005
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	15 721	11 363
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	13 003	10 163

	01.01.2015	01.01.2014
Строительство и отделочные материалы	12 336	11 253
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	1 069	10 445
Химия и нефтехимия	337	266
Сельское хозяйство	146	711
Металлургия и машиностроение	93	250
Прочее	340	3 861
Итого	2 253 489	2 587 087

3.11 Выпущенные долговые обязательства

Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 представлена в таблицах.

	Сумма по состоянию на 01.01.2015	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации				
Серия БО-02/RU000A0JU7Q5	1 778 304	17.10.2013	17 октября 2016 г.	12.30
Дисконтные векселя				
A № 0000141	500 000	30.09.2013	22 января 2016 г.	11.07
A № 0000142	500 000	30.09.2013	22 января 2016 г.	11.07
A № 0000143	500 000	31.10.2013	22 января 2016 г.	10.97
A № 0000144	512 918	31.10.2013	22 января 2016 г.	10.98
A № 0000149	50 548	29.11.2013	30 марта 2015 г.	10.48
A № 0000150	51 109	29.11.2013	29 июня 2015 г.	10.48
A № 0000151	51 671	29.11.2013	29 сентября 2015 г.	10.48
A № 0000152	51 671	29.11.2013	30 декабря 2015 г.	9.43
A № 0000161	17 038	06.06.2014	По предъявлении, но не ранее 08 июня 2015 г. и не позднее 08 июля 2015 г.	13.51
A № 0000162	17 038	06.06.2014	По предъявлении, но не ранее 08 июня 2015 г. и не позднее 08 июля 2015 г.	13.51
A № 0000168	11 358	04.07.2014	По предъявлении, но не ранее 06 июля 2015 г. и не позднее 06 августа 2015 г.	13.51
A № 0000169	51 113	04.07.2014	По предъявлении, но не ранее 06 июля 2015 г. и не позднее 06 августа 2015 г.	13.51
A № 0000179	15 473	17.10.2014	По предъявлении, но не ранее 16 января 2015 г. и не позднее 15 февраля 2015 г.	12.64
A № 0000180	51 576	17.10.2014	По предъявлении, но не ранее 16 января 2015 г. и не позднее 15 февраля 2015 г.	12.64
A № 0000185	51 790	10.11.2014	По предъявлении, но не ранее 09 февраля 2015 г. и не позднее 11 марта 2015 г.	14.36
A № 0000188	105 247	23.12.2014	По предъявлении, но не ранее 23 марта 2015 г. и не позднее 22 апреля 2015 г.	21.28
A № 0000189	30 909	29.12.2014	По предъявлении, но не ранее 19 февраля 2015 г. и не позднее 21 марта 2015 г.	21.28

	Сумма по состоянию на 01.01.2015	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
А № 0000190	6 064	29.12.2014	По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г.	21.28
А № 0000191	6 064	29.12.2014	По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г.	21.28
А № 0000192	6 064	29.12.2014	По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г.	21.28
А № 0000193	6 064	29.12.2014	По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г.	21.28
Итого	4 372 019			

	Сумма по состоянию на 01.01.2014	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации				
Серия БО-01/RU000A0JREV7	2 000 000	15.04.2011	15 апреля 2014 г.	12.30
Серия БО-02/RU000A0JU7Q5	2 000 000	17.10.2013	17 октября 2016 г.	11.50
Дисконтные векселя				
А № 0000124	55 800	09.11.2012	По предъявлении, но не ранее 09 ноября 2014 г.	12.00
А № 0000141	500 000	30.09.2013	22 января 2016 г.	11.07
А № 0000142	500 000	30.09.2013	22 января 2016 г.	11.07
А № 0000143	500 000	31.10.2013	22 января 2016 г.	10.97
А № 0000144	512 918	31.10.2013	22 января 2016 г.	10.98
А № 0000145	49 425	29.11.2013	28 марта 2014 г.	8.79
А № 0000146	51 110	29.11.2013	27 июня 2014 г.	9.22
А № 0000147	52 794	29.11.2013	29 сентября 2014 г.	9.64
А № 0000148	51 671	29.11.2013	30 декабря 2014 г.	10.06
А № 0000149	50 548	29.11.2013	30 марта 2015 г.	10.48
А № 0000150	51 110	29.11.2013	29 июня 2015 г.	10.48
А № 0000151	51 671	29.11.2013	29 сентября 2015 г.	10.48
А № 0000152	51 671	29.11.2013	30 декабря 2015 г.	9.43
А № 0000153	111 000	12.12.2013	По предъявлении, но не ранее 12 декабря 2014 г. и не позднее 12 января 2015 г.	11.00
Итого	6 589 718			

3.12 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 представлена в таблице.

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

Структура прочих обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 представлена в таблице.

По состоянию на 01.01.2015	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые обязательства				
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	99 160	-	-	99 160
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	47 707	-	-	47 707
Обязательства по уплате процентов	6 373	49	-	6 422
Процентные доходы по учтенным векселям, получение доходов по которым признается неопределенным	185	-	-	185
Нефинансовые обязательства				
Обязательства в рамках программы долгосрочной мотивации сотрудников	92 456	-	-	92 456
Оценочные обязательства некредитного характера	76 753	-	-	76 753
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	74 946	-	-	74 946
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	35 871	-	-	35 871
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 063	-	-	10 063
Прочие обязательства	5 901	21	104	6 026
Итого	449 415	70	104	449 589

3.13 Средства акционеров

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 в обращении находились 2 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей за одну акцию. По состоянию на отчетную дату все акции были полностью оплачены. Единственным акционером Банка по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 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 01.01.2014	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженности за счет созданных резервов	Остаток на 01.01.2015
Ссудная задолженность	441 113	1 866 565	1 830 588	151 883	325 207
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	224 738	1 668 312	1 655 716	89 264	148 070
Выплаченные поручительства	127 068	62 493	47 056	60 754	81 751
Срочные кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	77 618	132 444	126 221	-	83 841
Учтенные векселя	6 955	-	-	1 865	5 090
Ссуды физическим лицам	1 203	116	363	-	956
Прочие требования	3 531	3 200	1 232	-	5 499
Требования по получению процентных доходов	10 153	28 067	24 307	3 777	10 136
Прочие активы	1 104	1 622	1 504	504	718
в том числе:					
Требования по получению комиссионных доходов по факторингу	1 083	1 566	1 451	504	694
Прочие финансово- хозяйственные операции	21	56	53	-	24
Внебалансовые обязательства	28 712	231 420	243 160	x	16 972

	Остаток на 01.01.2013	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженности за счет созданных резервов	Остаток на 01.01.2014
Ссудная задолженность, всего,	452 911	1 809 047	1 760 870	59 975	441 113
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	246 034	1 599 346	1 604 083	16 559	224 738
Выплаченные поручительства	133 998	84 810	48 324	43 416	127 068
Срочные кредиты юридическим лицам	60 609	124 083	107 074	-	77 618
Учтенные векселя	6 955	-	-	-	6 955
Ссуды физическим лицам	1 389	587	773	-	1 203
Прочие требования	3 926	221	616	-	3 531
Требования по получению процентных доходов	14 713	22 256	22 619	4 197	10 153
Прочие активы, всего,	1 210	2 546	2 599	53	1 104
в том числе:					
Требования по получению комиссионных доходов по факторингу	1 208	2 488	2 560	53	1 083
Прочие финансово- хозяйственные операции	2	58	39	-	21
Внебалансовые обязательства	28 303	554 043	553 634	x	28 712

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

Суммы курсовых разниц, признанные в составе прибыли или убытков за 2014 и 2013 годы, не содержат сумм курсовых разниц, возникающих в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	2014	2013
Расходы (доходы) по налогу на прибыль:	- 33 826	32 143
Текущий налог на прибыль	16 169	32 143

	2014	2013
Отложенный налог на прибыль	-49 995	-
Прочие налоги:	7 152	10 399
Налог на добавленную стоимость	6 651	9 778
Налог на имущество	303	403
Прочие налоги и сборы	198	218
Итого	-26 674	42 542

4.4 Информация о вознаграждении работникам

	2014	2013
Оплата труда	403 885	388 535
Страховые взносы	113 844	98 861
Премирование	22 963	49 895
Материальная помощь и прочие выплаты	2 044	1 849
Формирование резерва на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	55 440	39 424
Расходы Банка в рамках программы долгосрочной мотивации сотрудников	55 539	25 436
Итого	653 715	604 000

4.5 Выбытие объектов основных средств

Доходы (расходы) от выбытия основных средств в 2014 году составили 995 тыс. руб. (в 2013 году: доходы – 844 тыс. руб.)

4.6 Урегулирование судебных разбирательств

17.02.2012 Межрайонной Инспекцией ФНС России № 50 по г. Москве по результатам рассмотрения Акта выездной налоговой проверки от 30.12.2011 г. вынесено решение о привлечении Банка НФК (ЗАО) к ответственности за совершение налогового правонарушения.

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

Банк обжаловал Решение МИФНС России в судебном порядке. 21.05.2013 г. решением Арбитражного суда г. Москвы требования Банка были удовлетворены в полном объеме, решения налоговой инспекции признано недействительным. Однако 09.09.2013 г. Девятый арбитражный суд удовлетворил апелляционную жалобу налоговой инспекции и отменил решение первой инстанции. 30.12.2013 г. Федеральный арбитражный суд Московского округа оставил без удовлетворения кассационную жалобу Банка НФК (ЗАО) на постановление Девятого арбитражного суда от 09.09.2013 г. Банк обратился в надзорный орган – Высший арбитражный суд с заявлением о вынесении протеста на постановления апелляционной и кассационной инстанций.

30.04.2014 г. Высший Арбитражный Суд отказал Банку в передаче постановлений апелляционной и кассационной инстанций в Президиум Высшего Арбитражного Суда, в результате чего при составлении отчетности за 2013 год Банк принял решение о создании резерва в размере 76 753 тыс. руб. налоговых претензий: налог в сумме 51 808 тыс. руб., а также пени и штрафы в сумме 24 945 тыс. руб.

Требования по НДС, возникшие в результате выездной налоговой проверки за 2008 – 2010 годы в сумме 51 808 тыс. руб. а также пени и штрафы в сумме 24 945 тыс. руб. были уплачены Банком в 2012 году. В 2014 году Банк уплатил НДС по уточненным декларациям

за 2011 – 2014 годы в сумме 42 927 тыс. руб. а также пени в сумме 6 304 тыс. руб. В 2014 году Банк списал требования по налоговым претензиям в части уплаченных пени и штрафов на сумму 24 945 тыс. руб. за счет резерва. Пени, уплаченные Банком по уточненным декларациям по НДС включены в состав операционных расходов за 2014 год. На дату подписания данной годовой отчетности Банк проводит переговоры с клиентами и выставляет клиентам счета-фактуры на суммы НДС, уплаченного по результатам выездной налоговой проверки за 2008-2010 годы, а также уплаченного по уточненным декларациям по НДС за 2011-2014 годы. Данные требования отражены в составе прочих активов (пункт 3.7 данной пояснительной информации).

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

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

Банк рассчитывает капитал на основании Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Капитал Банка сформирован за счет средств акционеров (обыкновенные акции), резервного фонда и нераспределенной прибыли.

Структура капитала Банка	01.01.2015	01.01.2014
Капитал	2 680 570	2 596 645
В том числе:		
Основной капитал	2 680 570	2 596 645
В том числе:		
Базовый капитал	2 680 570	2 606 764
В том числе:		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	2 000 000	2 000 000
Резервный фонд	78 788	77 110
Нераспределенная прибыль, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	615 504	529 654
В том числе:		
Прошлых лет	528 699	512 348
Отчетного года	86 805	17 306
Суммы, уменьшающие источники базового капитала	13 722	-
Дополнительный капитал	-	-

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционеру, вернуть капитал акционеру или выпустить долевые ценные бумаги.

В течение 2014 и 2013 года Банк выполнял все требования Банка России к капиталу. По итогам 2013 года решением единственного акционера Банка были объявлены дивиденды в сумме 15 524 тыс. руб. или 7,762 руб. на одну акцию. Дивиденды были выплачены в течение 2014 года.

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

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 все денежные средства и эквиваленты, имеющиеся у Банка, доступны для использования. Банк не имеет ограничений на использование кредитных средств. В течение 2013 и 2014 годов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

7. Информация о рисках

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

Цели и задачи функционирования системы управления рисками:

- Защита интересов акционеров путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка, за счет организации системы контроля, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
 - Обеспечение непрерывности процесса по контролю и минимизации рисков через регламентацию и автоматизацию.
 - Закрепление предельно допустимых значений риска, принимаемых Банком.
 - Построение эффективной системы управления рисками в соответствии с лучшими мировыми практиками рынка в целях постоянного совершенствования системы и ее адаптации к меняющейся среде, а также повышения инвестиционной привлекательности Банка для российских и зарубежных инвесторов.
 - Обеспечение единых подходов управления рисками во всей системе Банка.
- Определение ключевых областей управления рисками в Банке:
- Регламентация процесса управления рисками.
 - Автоматизация системы риск-менеджмента.
 - Идентификация рисков Банка.
 - Оценка уровня рисков Банка.
 - Утверждение и актуализация условий обслуживания контрагентов в целях предотвращения (минимизации) уровня риска.
 - Непрерывный мониторинг уровня риска.
 - Реализация принципа независимости служб риск-менеджмента от бизнес-подразделений.
 - Информационное обеспечение всех служб риск-менеджмента, 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 службы риск-менеджмента, непосредственными задачами которых является управление рисками, в том числе Управление андеррайтинга, Общекорпоративная служба риск-мониторинга, Управление анализа финансовых рисков, Дирекция по управлению 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, советник по ПОД/ФТ и т.д.

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

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

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

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

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

Алгоритм организации процесса управления риском:

- Идентификация – выявление рисков;
- Оценка – определение величины риска в соответствии с принятой в Банке методологией. Оценка осуществляется соответствующими коллегиальными органами Банка, службами 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, службы риск-менеджмента и другие подразделения Банка в рамках своей компетенции;

- Мониторинг – контроль над текущим уровнем риска осуществляется службами риск-менеджмента, СВК, коллегиальными органами и бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.
Методы и инструменты, применяемые при управлении рисками:
- Установка лимитов риска на возможные потери;
- Установление нормативов и ограничений по условиям обслуживания клиентов;
- Мониторинг (верификация) действительности переданного обеспечения по рисковым операциям;
- Диверсификация операций;
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- Определение адекватного уровня доходности для покрытия потерь по рисковым видам деятельности (определение риск-премии);
- Составление «exit strategy» на случай реализации рисков;
- Страхование кредитных рисков (инструмент страхования кредитных рисков внедрен с апреля 2014).

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

7.1 Кредитный риск

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

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

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

Инфраструктура управления кредитным риском представлена следующими подразделениями Банка:

- Служба кредитных аналитиков - 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 - централизованное подразделение, отвечающее за финансовый анализ Клиентов, проведение процедур рейтингования Клиентов и определения адекватного размера резервов.
 - Управление андеррайтинга - централизованное подразделение, отвечающее за установление лимитов допустимого риска на дебиторов как источников обеспечения.
 - Общекорпоративная служба риск-мониторинга 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 - 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 - территориально распределенное подразделение, отвечающее за управление и сбор задолженности. Одним из ключевым принципов работы с задолженностью является регулярность очных контактов с контрагентами, что обеспечивается присутствием ответственных специалистов Банка на территории контрагента.
 - Дирекция по правовым и корпоративным вопросам при необходимости осуществляет судебное взыскание задолженности. Юристы Банка обладают наиболее богатым опытом работы с торговой дебиторской задолженностью на рынке.
- Концентрация кредитного риска по группам стран представлена в таблице.

По состоянию на 01.01.2015	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
Средства в кредитных организациях	57 110	57 110	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	11 434 433	11 262 639	35	171 759	0
в том числе:					
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	500 000	500 000	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 878 127	10 706 368	-	171 759	-
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	8 599 107	8 466 166	-	132 941	-
в том числе:					
просроченная задолженность	294 570	294 570	-	-	-
на срок до 30 дней	191 306	191 306	-	-	-
на срок от 31 до 90 дней	10 066	10 066	-	-	-
на срок до 90 до 180 дней	10 786	10 786	-	-	-
на срок свыше 180 дней	82 412	82 412	-	-	-
Сформированный резерв	148 070	146 833	-	1 237	-
Срочные кредиты	1 683 738	1 644 920	-	38 818	-
Сформированный резерв	83 841	81 900	-	1 941	-
Выплаченные поручительства	87 252	87 252	-	-	-
в том числе:					
просроченная задолженность	87 252	87 252	-	-	-
на срок до 30 дней	702	702	-	-	-
на срок от 31 до 90 дней	1 147	1 147	-	-	-
на срок до 90 до 180 дней	2 843	2 843	-	-	-
на срок свыше 180 дней	82 560	82 560	-	-	-

По состоянию на 01.01.2015	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
Сформированный резерв	81 751	81 751	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	485 892	485 892	-	-	-
в том числе:					
просроченная задолженность	1 090	1 090	-	-	-
на срок до 30 дней	100	100	-	-	-
на срок свыше 180 дней	990	990	-	-	-
Сформированный резерв	3 152	3 152	-	-	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	17 048	17 048	-	-	-
Учтенные векселя	5 090	5 090	-	-	-
в том числе:					
просроченная задолженность	5 090	5 090	-	-	-
на срок свыше 180 дней	5 090	5 090	-	-	-
Сформированный резерв	5 090	5 090	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	56 271	56 271	-	-	-
в том числе:					
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам	53 924	53 924	-	-	-
в том числе:					
реструктурированная задолженность	29 707	29 707	-	-	-
просроченная задолженность	440	440	-	-	-
на срок свыше 180 дней	440	440	-	-	-
Сформированный резерв	956	956	-	-	-
Прочие требования к физическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	2 347	2 347	-	-	-
в том числе:					
просроченная задолженность	2 347	2 347	-	-	-
на срок свыше 180 дней	2 347	2 347	-	-	-
Сформированный резерв	2 347	2 347	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35	-	35	-	-
Прочие активы	210 120	206 676	953	2 315	176
в том числе:					
просроченная задолженность	18 481	18 481	-	-	-
на срок до 30 дней	1 984	1 984	-	-	-
на срок от 31 до 90 дней	2 128	2 128	-	-	-
на срок до 90 до 180 дней	912	912	-	-	-
на срок свыше 180 дней	13 457	13 457	-	-	-
Сформированный резерв	10 854	10 795	-	59	-
Итого	11 701 663	11 526 425	988	174 074	176
в том числе					
реструктурированная задолженность	29 707	29 707	-	-	-
просроченная задолженность	409 270	409 270	-	-	-
на срок до 30 дней	194 092	194 092	-	-	-
на срок от 31 до 90 дней	13 341	13 341	-	-	-
на срок до 90 до 180 дней	14 541	14 541	-	-	-

По состоянию на 01.01.2015	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
на срок свыше 180 дней	187 296	187 296	-	-	-
Сформированный резерв	336 061	332 824	-	3 237	-

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2015 составляет 3,07%.

По состоянию на 01.01.2014	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
Средства в кредитных организациях	66 511	66 511	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	14 132 751	14 016 117	-	116 634	-
в том числе:					
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	687 740	687 740	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	13 376 496	13 260 388	-	116 108	-
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	10 282 629	10 182 886	-	99 743	-
в том числе:					
просроченная задолженность	193 831	193 831	-	-	-
на срок до 30 дней	31 934	31 934	-	-	-
на срок свыше 180 дней	161 897	161 897	-	-	-
Сформированный резерв	224 739	223 742	-	997	-
Срочные кредиты	2 932 583	2 916 218	-	16 365	-
в том числе:					
реструктурированная задолженность	306 000	306 000	-	-	-
Сформированный резерв	77 618	76 800	-	818	-
Выплаченные поручительства	135 203	135 203	-	-	-
в том числе:					
просроченная задолженность	135 203	135 203	-	-	-
на срок до 30 дней	1 263	1 263	-	-	-
на срок от 31 до 90 дней	5 298	5 298	-	-	-
на срок до 90 до 180 дней	21 800	21 800	-	-	-
на срок свыше 180 дней	106 842	106 842	-	-	-
Сформированный резерв	127 068	127 068	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 078	2 078	-	-	-
в том числе					
просроченная задолженность	1 010	1 010	-	-	-
на срок свыше 180 дней	1 010	1 010	-	-	-
Сформированный резерв	1 185	1 185	-	-	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	17 048	17 048	-	-	-
Учтенные векселя	6 955	6 955	-	-	-
в том числе просроченная задолженность	6 955	6 955	-	-	-
на срок свыше 180 дней	6 955	6 955	-	-	-
Сформированный резерв	6 955	6 955	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	68 515	67 989	-	526	-

По состоянию на 01.01.2014	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
в том числе:					
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам	66 168	65 642	-	526	-
в том числе					
реструктурированная задолженность	22 316	22 316	-	-	-
просроченная задолженность	541	541	-	-	-
на срок свыше 180 дней	541	541	-	-	-
Сформированный резерв	1 202	1 202	-	-	-
Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью	2 347	2 347	-	-	-
в том числе					
просроченная задолженность	2 347	2 347	-	-	-
на срок свыше 180 дней	2 347	2 347	-	-	-
Сформированный резерв	2 347	2 347	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45	-	45	-	-
Прочие активы	184 371	182 060	551	1 591	169
в том числе					
реструктурированная задолженность	-	-	-	-	-
просроченная задолженность	17 702	17 702	-	-	-
на срок до 30 дней	1 634	1 634	-	-	-
на срок от 31 до 90 дней	388	388	-	-	-
на срок до 90 до 180 дней	345	345	-	-	-
на срок свыше 180 дней	15 335	15 335	-	-	-
Сформированный резерв	11 256	11 220	-	36	-
Итого	14 383 633	14 264 688	551	118 225	169
в том числе					
реструктурированная задолженность	328 316	328 316	-	-	-
просроченная задолженность	357 589	357 589	-	-	-
на срок до 30 дней	34 831	34 831	-	-	-
на срок от 31 до 90 дней	5 686	5 686	-	-	-
на срок до 90 до 180 дней	22 145	22 145	-	-	-
на срок свыше 180 дней	294 927	294 927	-	-	-
Сформированный резерв	452 370	450 519	-	1 851	-

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2014 составляет 4,33%

В таблице приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2015.

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

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Сумма	500 000	500 000	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
в том числе:						
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)						
Сумма	8 599 107	1 491 353	6 988 340	11 923	64 915	42 576
Расчетный резерв	148 070	-	69 883	2 504	33 107	42 576
Сформированный резерв	148 070	-	69 883	2 504	33 107	42 576
Срочные кредиты						
Сумма	1 683 738	254 920	1 088 818	340 000	-	-
Расчетный резерв	83 841	-	12 441	71 400	-	-
Сформированный резерв	83 841	-	12 441	71 400	-	-
Выплаченные поручительства						
Сумма	87 252	-	-	-	11 227	76 025
Расчетный резерв	81 751	-	-	-	5 726	76 025
Сформированный резерв	81 751	-	-	-	5 726	76 025
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						
Сумма	485 892	482 740	-	-	-	3 152
Расчетный резерв	3 152	-	-	-	-	3 152
Сформированный резерв	3 152	-	-	-	-	3 152
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	17 048	17 048	-	-	-	-
Учтенные векселя						
Сумма	5 090	-	-	-	-	5 090
Расчетный резерв	5 090	-	-	-	-	5 090
Сформированный резерв	5 090	-	-	-	-	5 090
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
в том числе						
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам						
Сумма	53 924	21 764	30 725	995	-	440
Расчетный резерв	956	-	307	209	-	440
Сформированный резерв	956	-	307	209	-	440
Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	2 347	-	-	-	-	2 347
Расчетный резерв	2 347	-	-	-	-	2 347
Сформированный резерв	2 347	-	-	-	-	2 347

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Сумма	35	35	-	-	-	-
Прочие активы						
Сумма	210 120	96 330	97 488	209	12 908	3 185
Расчетный резерв	10 854	-	1 012	45	6 612	3 185
Сформированный резерв	10 854	-	1 012	45	6 612	3 185
Итого						
Сумма	11 701 663	2 921 300	8 205 371	353 127	89 050	132 815
Расчетный резерв	336 061	0	83 643	74 158	45 445	132 815
Сформированный резерв	336 061	0	83 643	74 158	45 445	132 815

В таблице приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014.

	Сумма требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях						
Сумма	66 511	66 511	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность						
В том числе:						
Ссуды, предоставленные кредитным организациям						
Сумма	687 740	687 740	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
в том числе:						
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)						
Сумма	10 282 629	1 976 968	8 134 758	8 598	45 387	116 918
Расчетный резерв	224 739	-	82 692	1 982	23 147	116 918
Сформированный резерв	224 739	-	82 692	1 982	23 147	116 918
Срочные кредиты						
Сумма	2 932 583	376 200	1 249 383	1 307 000	-	-
Расчетный резерв	287 618	-	13 148	274 470	-	-
Сформированный резерв	77 618	-	13 148	64 470	-	-
Выплаченные поручительства						
Сумма	135 203	-	-	-	16 602	118 601
Расчетный резерв	127 068	-	-	-	8 467	118 601
Сформированный резерв	127 068	-	-	-	8 467	118 601
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						
Сумма	2 078	892	-	-	-	1 185

	Сумма требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Расчетный резерв	1 185					
Сформированный резерв	1 185	-	-	-	-	1 185
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	17 048	17 048	-	-	-	-
Учтенные векселя						
Сумма	6 955	-	-	-	-	6 955
Расчетный резерв	6 955	-	-	-	-	6 955
Сформированный резерв	6 955	-	-	-	-	6 955
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
в том числе						
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам						
Сумма	66 168	23 050	41 400	1 177	-	541
Расчетный резерв	1 202	-	414	247	-	541
Сформированный резерв	1 202	-	414	247	-	541
Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	2 347	-	-	-	-	2 347
Расчетный резерв	2 347	-	-	-	-	2 347
Сформированный резерв	2 347	-	-	-	-	2 347
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Сумма	45	45	-	-	-	-
Прочие активы						
Сумма	184 326	72 723	73 513	22 679	10 135	5 276
Расчетный резерв	11 256		742	41	5 197	5 276
Сформированный резерв	11 256		742	41	5 197	5 276
Итого						
Сумма	14 383 633	3 221 177	9 499 054	1 339 454	72 124	251 823
Расчетный резерв	662 370		96 996	276 740	36 811	251 823
Сформированный резерв	452 370		96 996	66 740	36 811	251 823

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов за 2014 и 2013 годы приведена в пункте 4.1 данной пояснительной информации.

По состоянию на 01.01.2014 Банк принял в обеспечение по кредитам, выданным юридическим лицам, собственные выпущенные облигации на 1 000 000 тыс. руб. Данное обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва.

По состоянию на 01.01.2015 в качестве обеспечения Банку доступны такие ликвидные активы как ценные бумаги, удерживаемые до погашения (пункт 3.5 данной пояснительной информации), по состоянию на 01.01.2014 - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (пункт 3.2 данной пояснительной информации).

7.2 Рыночный риск

Торговый портфель Банка включает в себя финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля представлена в пункте 3.2 данной пояснительной информации. Рыночный риск Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Величина рыночного риска по инвестициям в долговые инструменты по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 приведена в таблице.

Наименование эмитента	Код ISIN ценной бумаги	01.01.2015		01.01.2014	
		Балансовая стоимость	Процентный риск	Балансовая стоимость	Процентный риск
"МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК" ОАО	RU000A0JTQJ2	-	-	156 498	18 338,43

Банк не имеет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Открытая валютная позиция Банка определяется в соответствии с инструкцией Банка России от 15.07.2005 N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». 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 01.01.2015 и 01.01.2014.

Валюта	Изменение в валютном курсе в % 2015 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 год	Изменение в валютном курсе в % 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год
Доллар США	28.54%	13364.22	10,21%	6 615
Доллар США	-28.54%	-13364.22	-10,21%	(6 615)
Евро	29.58%	26204.79	8,63%	4 223
Евро	-29.58%	-26204.79	-8,63%	(4 223)

7.3 Операционный риск

Величина операционного риска определяется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

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

	01.01.2015	01.01.2014
Чистые процентные доходы	1 681 337	1 588 476
Чистые непроцентные доходы	1 262 599	1 194 794
Итого	2 943 936	2 783 270
Операционный риск	147 197	139 164

7.4 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.

В таблицах ниже приведены договорные сроки реализации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января.

По состоянию на 01.01.2015										
	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										
Денежные средства										
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	322 973	5 027	2 735	5 289	1 293	25 656	-	-	-	-
Обязательные резервы	5 293	5 027	2 735	5 289	1 293	25 656	-	-	-	362 973
Средства в кредитных организациях	68 606	-	-	-	-	-	-	-	-	45 293
Чистая ссудная задолженность	-	2 530 325	1 826 904	4 346 548	1 867 018	306 040	23 193	209 163	-	68 606
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	35	35
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	28 267	16 842	450 559	965 915	147 922	-	-	1 609 505
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	24 083	-	-	-	-	24 083
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	49 995	-	-	-	49 995
Прочие активы	7 944	172 843	150 393	109 756	21 315	199 869	-	8 784	33 248	33 248
Итого активы	399 523	2 708 195	2 008 299	4 478 435	2 364 268	1 547 475	171 115	217 947	67 858	13 963 115
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	1 050 000	-	-	-	-	-	-	-	1 050 000
Средства кредитных организаций	-	2 600 000	-	166 936	389 258	-	-	-	-	3 156 194
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	781 889	-	655 600	165 000	651 000	-	-	-	-	2 253 489
Выпущенные долговые обязательства	-	67 048	238 495	85 185	190 069	3 791 222	-	-	-	4 372 019
Прочие обязательства	373	198 213	50 683	45 460	52 786	7 309	-	110	33 208	388 142
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	324	1 215	11 554	2 617	872	-	390	-	16 972
Итого обязательства	782 262	3 915 585	945 993	474 135	1 285 730	3 799 403	-	500	33 208	11 236 816
Нето-позиция	-382 739	-1 207 390	1 062 306	4 004 300	1 078 538	-2 251 928	171 115	217 447	34 650	2 726 299
Накопленная нетто-позиция	-382 739	-1 590 129	-527 823	3 476 477	4 555 015	2 303 087	2 474 202	2 691 649	2 726 299	5 452 598

По состоянию на 01.01.2014										
	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										
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	560 285	1	10 122	18 935	12 877	37 142	-	-	-	639 362
Обязательные резервы	2 696	1	10 122	18 935	12 877	37 142	-	-	-	81 773
Средства в кредитных организациях	66 511	-	-	-	-	-	-	-	-	66 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 498	-	-	-	-	-	-	-	-	156 498
Чистая ссудная задолженность	58 105	2 594 363	2 140 972	5 273 387	3 374 201	192 202	25 051	33 357	-	13 691 637
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	45	45
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	17 083	-	-	-	-	17 083
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	3 364	51 108	98 012	143 757	36 483	396 477	-	7 399	53 114	29 959
Итого активы	844 763	2 645 472	2 249 106	5 436 079	3 440 644	625 821	25 051	40 756	83 118	15 390 809
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	100 000	-	-	-	-	-	-	100 000
Средства кредитных организаций	-	845 469	630 000	907 223	630 000	-	-	-	-	3 012 692
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	296 087	-	1 100 000	-	1 191 000	-	-	-	-	2 587 087
Выпущенные долговые обязательства	-	-	49 425	2 051 110	271 265	4 217 918	-	-	-	6 589 718
Прочие обязательства	10 063	63 620	55 334	191 616	77 148	3 916	-	185	47 707	449 589
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	3 383	1 654	17 517	3 660	818	-	1 681	-	28 713
Итого обязательства	306 150	912 472	1 936 413	3 167 466	2 173 073	4 222 652	-	1 866	47 707	12 767 799
Нето-позиция	538 613	1 733 000	312 693	2 268 613	1 267 571	-3 596 831	25 051	38 890	35 411	2 623 010
Накопленная нетто-позиция	538 613	2 271 613	2 584 306	4 852 918	6 120 489	2 523 658	2 548 709	2 587 599	2 623 010	5 246 020

Обязательные резервы, размещенные в Банке России согласно Положения Банка России от 07.08.2009 N 342-П "Об обязательных резервах кредитных организаций", распределены по срокам погашения пропорционально срокам погашения резервируемых обязательств.

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

В целях управления и минимизации риска ликвидности Банк:

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

В течение 2014 и 2013 года Банк не нарушал нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

8. Информация по сегментам деятельности Банка

В течение 2014 и 2013 года Банк вел деятельность в одном сегменте - оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг).

9. 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 N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

Компании, находящиеся под общим контролем	2014	2013
Предоставленные ссуды		
На 01 января (начало года)	1 591 213	1 026 571
Выдано	2 006 317	4 964 235
Погашено	2 176 218	4 400 084
Влияние переоценки иностранной валюты	15 336	491
На 01 января (конец года)	1 436 648	1 591 213
Сформированный резерв	73 341	72 243
Средства кредитных организаций на 01 января (конец года)	2 656 258	845 469
Средства на счетах клиентов:		
Срочные депозиты		
На 01 января (начало года)	2 281 000	1 922 864
Привлечено	5 221 600	1 110 000
Погашено	6 031 000	751 684
Влияние переоценки иностранной валюты	-	-180
На 01 января (конец года)	1 471 600	2 281 000
Расчетные счета клиентов на 01 января (конец года)	717 286	247 740

Компании, находящиеся под общим контролем	2014	2013
Предоставленные гарантии	50	-
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	3 384	1 084
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	514 280	325 986
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	258 978	114 392
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	206 756	189 698
Операционные расходы	35 760	30 020

Ключевой управленческий персонал	2014	2013
Предоставленные ссуды		
На 01 января (начало года)	33 044	26 007
Выдано	8 400	13 374
Погашено	25 804	8 057
Влияние переоценки иностранной валюты	5 882	1 720
На 01 января (конец года)	21 522	33 044
Сформированный резерв	145	270
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 949	2 146

Условия проведения операций со связанными сторонами в течение 2014 года и 2013 года соответствовали рыночным.

По состоянию на 01.01.2014 Банк принял в обеспечение по предоставленным связанным сторонам кредитам собственные выпущенные облигации Банка на сумму 1 000 000 тыс. руб.

10. Выплаты управленческому персоналу

Списочная численность Банка по состоянию на 01.01.2015 составила 405 человек, по состоянию на 01.01.2014 – 470 человек. Численность управленческого персонала по состоянию на 01.01.2015 составила 16 человек, по состоянию на 01.01.2014 - 17 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.

	2014 год		2013 год	
	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения	91 149	15,24%	58 199	10,06%
Долгосрочные вознаграждения	37 167	66,92%	8 054	31,66%

Долгосрочные вознаграждения представляют собой выплаты в рамках долгосрочной системы мотивации управленческого персонала. Выходные пособия членам управленческого персонала в 2014 и в 2013 году не выплачивались. В Банке не предусмотрены вознаграждения после окончания трудовой деятельности.

11. Информация об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению общим собранием акционеров Банка 17.06.2015.

28 апреля 2015 года

Председатель правления

Главный бухгалтер



Огоньков Р.В.

Брындин А.Г.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 54 листов

