Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2016 года
Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Акционерное общество)

Содержание

1. Описание деятельности ... 3
2. Основы подготовки промежуточной отчетности ... 4
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 ... 4
   - 3.1 Денежные средства и их эквиваленты ... 4
   - 3.2 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность ... 4
   - 3.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи ... 5
   - 3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы ... 5
   - 3.5 Прочие активы ... 6
   - 3.6 Средства кредитных организаций ... 7
   - 3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями ... 7
   - 3.8 Выпущенные долговые обязательства ... 8
   - 3.9 Прочие обязательства ... 9
   - 3.10 Средства акционеров ... 10
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 ... 10
   - 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, создании и восстановлении резервов по обязательствам ... 10
   - 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков ... 12
   - 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу ... 12
   - 4.4 Информация о вознаграждении работникам ... 12
   - 4.5 Выбытие объектов основных средств ... 12
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808 ... 13
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813 ... 16
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 ... 16
8. Информация о рисках ... 17
   - 8.1 Кредитный риск ... 17
   - 8.2 Рыночный риск ... 24
   - 8.3 Операционный риск ... 25
   - 8.4 Риск ликвидности ... 25
9. Информация о сделках по уступке прав требований ... 28

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) (далее – «Банк») за отчетный период с 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г. Промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано другое.

1. Описание деятельности

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

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

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

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

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 1 октября 2016 г. региональная сеть Банка представлена 21 представительством в ключевых регионах РФ (на 1 января 2016 г. – 21 представительством).

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

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

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

Наименование рейтингового агентства	**Кредитный рейтинг на 1 октября 2016 г.**	**Кредитный рейтинг на 1 января 2016 г.**
Standard & Poor’s	Долгосрочный B Краткосрочный C По национальной шкале ruBBB+ Прогноз – негативный	Долгосрочный B Краткосрочный C По национальной шкале ruBBB+ Прогноз – негативный
Moody’s Investors Service	Рейтинг отозван 10.02.2016 по собственным причинам делового характера. Значения рейтингов на момент отзыва: Долгосрочный B3 Краткосрочный NotPrime По национальной шкале Baa3.ru Прогноз – негативный	Долгосрочный B3 Краткосрочный NotPrime По национальной шкале Baa3.ru Прогноз – негативный

Банк является участником Банковского холдинга, созданного 28 декабря 2010 г., головной организацией которого является Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК». В состав холдинга наряду с Банком входят Общество с

ограниченной ответственностью «НФК-Премиум» и Предприятие с иностранным капиталом «NFC-MOLDFACTOR» ООО. Головная организация банковского холдинга раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность на сайте www.factoring.ru.

2. Основы подготовки промежуточной отчетности

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2016 г.	**1 января 2016 г.**
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	335 551	194 827
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	33 551	94 187
Итого	**369 102**	**289 014**

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

3.2 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

	1 октября 2016 г.	**1 января 2016 г.**
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	**9 703 054**	**8 893 237**
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	9 373 321	7 661 213
Срочные кредиты	311 340	1 213 011
Выплаченные поручительства	1 345	1 965
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	17 048	17 048
Ссуды, предоставленные физическим лицам	**38 084**	**48 134**
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	24 309	24 424
Ипотечные кредиты	13 775	23 710
Итого	**9 741 138**	**8 941 371**

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 октября 2016 г.	1 января 2016 г.
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	3 227 138	2 608 373
Строительство и отделочные материалы	2 821 302	2 168 401
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 390 889	1 038 759
Сельское хозяйство	726 024	424 585
Химия и нефтехимия	484 678	320 484
Инвестиции и финансы	328 388	784 560
Металлургия и машиностроение	324 100	692 635
Услуги	152 811	272 733
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	136 417	568 931
Прочее	111 307	13 776
Итого	**9 703 054**	**8 893 237**

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

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

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

	1 октября 2016 г.	1 января 2016 г.
Участие в международной факторинговой ассоциации International Factors Group (IFG)	–	35
Вложения в долговые обязательства российской кредитной организации	295 262	327 126
в том числе купонный доход, получение которого признается неопределенным	–	6 769
Резерв на возможные потери	295 262	320 392

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Основные средства				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 г.	**52 705**	**38 302**	**5 968**	**8 435**	**16 933**
Поступления	2 014	2 014	-	-	1 250
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2016 г.	**54 719**	**40 316**	**5 968**	**8 435**	**18 183**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 г.	**37 903**	**30 998**	**4 147**	**2 758**	**4879**
Начисленная амортизация	3 709	2 693	781	235	1 742
Выбытие	-	-	-	-	-

	Основные средства				Нематериальные активы
	Итого	**Машины и оборудование**	**Транспортные средства**	**Прочие**	
Остаток на 1 октября 2016 г.	**41 612**	**33 691**	**4 928**	**2 993**	**6 621**
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	**14 802**	**7 304**	**1 821**	**5 677**	**12 054**
Остаточная стоимость на 1 октября 2016 г.	**13 107**	**6 625**	**1 040**	**5 442**	**11 562**

	Материальные запасы	**Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов**	**Имущество, полученное в качестве погашения задолженности по финансированию**
Остаток на 1 января 2016 г.	420	-	6 714
Поступления	5 457	2658	140
Выбытие	5 877	2658	-
Остаток на 1 октября 2016 г.	**-**	**-**	**6 854**

По состоянию на 1 октября 2016 г. и 1 января 2016 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

Банк не проводил переоценку основных средств.

3.5 Прочие активы

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

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Итого**
Финансовые активы					
Требования по получению процентов	137 036	1012	512	–	138 560
Начисленные комиссии	51 882	299	117	312	52 610
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения	19 633	–	–	–	19 633
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 632	–	–	–	1 632
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	97	–	–	–	97
Нефинансовые активы					
Требования к клиентам по НДС	23 615	–	–	–	23 615
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 571	–	–	–	7 571
Расходы будущих периодов	7 421	–	–	–	7 421
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	19 365	699	191	–	20 255
Прочие активы итого	**268 252**	**2 010**	**820**	**312**	**271 394**
Резервы на возможные потери	37 133	225	68	–	37 426
Итого прочие активы за вычетом резерва	**231 119**	**1 785**	**752**	**312**	**233 968**

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Требования по получению процентов	183 577	2 373	460	–	186 410
Начисленные комиссии	82 354	267	270	201	83 092
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения	26 159	–	–	–	26 159
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	17 120	–	–	–	17 120
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	745	–	–	–	745
Нефинансовые активы					
Требования к клиентам по НДС	74 037	–	–	–	74 037
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16 194	–	–	–	16 194
Расходы будущих периодов	14 385	–	–	–	14 385
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3	–	–	–	3
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	13 675	641	512	–	14 828
Прочие активы итого	**428 249**	**3 281**	**1 242**	**201**	**432 973**
Резервы на возможные потери	41 508	119	80	–	41 707
Итого прочие активы за вычетом резерва	**386 741**	**3 162**	**1 162**	**201**	**391 266**

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

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

3.6 Средства кредитных организаций

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

3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2016 г.	1 января 2016 г.
Срочные депозиты	629 264	262 700
Расчетные счета клиентов	235 482	467 354
Расчеты по факторинговым операциям	44 656	32 918
Итого	**909 402**	**762 972**

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

	1 октября 2016 г.	1 января 2016 г.
Инвестиции и финансы	864 744	729 964
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	16 105	12 089

	1 октября 2016 г.	1 января 2016 г.
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	11 089	11 516
Строительство и отделочные материалы	9 047	7 466
Сельское хозяйство	7 397	0
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	476	39
Услуги	241	244
Химия и нефтехимия	27	56
Металлургия и машиностроение	2	30
Прочее	274	1 568
Итого	**909 402**	**762 972**

3.8 Выпущенные долговые обязательства

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

	Сумма по состоянию на 1 октября 2016 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации				
Серия БО-02/ RU000A0JU7Q5	1 225 271	17.10.2013	17.10.2016	14.00
Дисконтные векселя				
А № 0000200	10 651	11.05.2016	По предъявлении, но не ранее 07 ноября 2016 г. и не позднее 07 декабря 2016 г.	13.25
А № 0000203	4 511	27.06.2016	По предъявлении, но не ранее 26 декабря 2016 г. и не позднее 25 января 2017 г.	13.00
А № 0000204	4 511	27.06.2016	По предъявлении, но не ранее 26 декабря 2016 г. и не позднее 25 января 2017 г.	13.00
А № 0000205	4 511	27.06.2016	По предъявлении, но не ранее 26 декабря 2016 г. и не позднее 25 января 2017 г.	13.00
А № 0000206	10 578	22.09.2016	По предъявлении, но не ранее 21 марта 2017 г. и не позднее 20 апреля 2017 г.	11.75
А № 0000207	10 277	22.09.2016	По предъявлении, но не ранее 21 декабря 2016 г. и не позднее 20 января 2017 г.	11.25
Итого	**1 270 310**			

	Сумма по состоянию на 1 января 2016 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации				
Серия БО-02/ RU000A0JU7Q5	815 271	17 октября 2013 г.	17 октября 2016 г.	14,00
Дисконтные векселя				
А № 0000141	500 000	30 сентября 2013 г.	22 января 2016 г.	11,07
А № 0000142	500 000	30 сентября 2013 г.	22 января 2016 г.	11,07
А № 0000143	500 000	31 октября 2013 г.	22 января 2016 г.	10,97

	Сумма по состоянию на 1 января 2016 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
А № 0000144	512 918	31 октября 2013 г.	22 января 2016 г.	10,98
А № 0000195	4 272	29 декабря 2015 г.	По предъявлении, но не ранее 27 июня 2016 г. и не позднее 27 июля 2016 г.	13,75
А № 0000196	4 272	29 декабря 2015 г.	По предъявлении, но не ранее 27 июня 2016 г. и не позднее 27 июля 2016 г.	13,75
А № 0000197	4 272	29 декабря 2015 г.	По предъявлении, но не ранее 27 июня 2016 г. и не позднее 27 июля 2016 г.	13,75
А № 0000198	4 272	29 декабря 2015 г.	По предъявлении, но не ранее 27 июня 2016 г. и не позднее 27 июля 2016 г.	13,75
А № 0000199	4 272	29 декабря 2015 г.	По предъявлении, но не ранее 27 июня 2016 г. и не позднее 27 июля 2016 г.	13,75
Итого	**2 849 549**			

3.9 Прочие обязательства

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые обязательства				
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	78 013	–	–	78 013
Обязательства по уплате процентов	46 342	174	57	46 573
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	19 633	–	–	19 633
Нефинансовые обязательства				
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	76 134	–	–	76 134
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	43 696	–	–	43 696
Долгосрочное вознаграждение	21 919	–	–	21 919
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	18	–	–	18
Прочие обязательства	1 022	21	–	1 043
Итого	**286 777**	**195**	**57**	**287 029**

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые обязательства				
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	26 159	–	–	26 159
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	23 455	–	–	23 455
Обязательства по уплате процентов	7 624	1 036	247	8 907
Начисленный купонный доход по ценным бумагам, получение доходов по которому признается неопределенным	6 734	–	–	6 734

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Нефинансовые обязательства				
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	86 079	–	–	86 079
Оценочные обязательства некредитного характера	51 560	–	–	51 560
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	36 358	–	–	36 358
Долгосрочное вознаграждение	16 651	–	–	16 651
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	220	–	–	220
Прочие обязательства	12 041	2 360	142	14 543
Итого	**266 881**	**3 396**	**389**	**270 666**

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

3.10 Средства акционеров

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

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

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

	Остаток на 1 января 2016 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженности за счет созданных резервов	Остаток на 1 октября 2016 г.
Ссудная задолженность, всего	643 697	1 372 720	1 343 246	52 032	621 139
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	316 381	941 192	765 211	40 697	451 665
Выплаченные поручительства	163 335	24 460	23 232	11 312	153 251
Срочные кредиты юридическим лицам	161 737	406 959	554 504	–	14 192
Ссуды физическим лицам	784	109	281	–	612
Прочие требования	1 460	–	18	23	1 419
Требования по получению процентных доходов	41 180	32 229	35 884	915	36 610
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	298 530	–	23 416	–	275 114

	Остаток на 1 января 2016 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженности за счет созданных резервов	Остаток на 1 октября 2016 г.
Начисленный купонный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	21 862	–	1 715	–	20 147
Требования по получению комиссий за факторинговое обслуживание	413	16 804	16 294	205	718
Прочие комиссионные доходы по факторингу	104	283	260	63	64
Прочие финансово-хозяйственные операции	10	374	101	248	35
Внебалансовые обязательства	9 224	28 718	31 626	–	6 316

	Остаток на 1 января 2015 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженности за счет созданных резервов	Остаток на 1 октября 2015 г.
Ссудная задолженность	325 207	1 356 806	1 141 714	33 489	506 810
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	148 070	1 061 273	1 032 891	6 957	169 495
Срочные кредиты юридическим лицам	83 841	166 435	87 822	–	162 454
Выплаченные поручительства	81 751	128 680	20 756	19 095	170 580
Учтенные векселя	5 090	–	–	5 090	–
Ссуды физическим лицам	956	110	245	–	821
Прочие требования	5 499	308	–	2 347	3 460
Требования по получению процентных доходов	10 136	46 432	38 587	1 534	16 447
Требования по получению комиссий за факторинговое обслуживание	547	336	331	165	387
Прочие комиссионные доходы по факторингу	147	301	334	21	93
Прочие финансово-хозяйственные операции	24	29	36	7	10
Внебалансовые обязательства	16 972	110 526	116 585	–	10 913

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

Остаток на 1 января 2016 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Урегулирование обязательства за счет резерва	Остаток на 1 октября 2016 г.
51 560	–	–	51 560	–
Остаток на 1 января 2015 г.				**Остаток на 1 октября 2015 г.**
51 808	–	248	–	51 560

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

Суммы курсовых разниц, признанные в составе прибыли или убытков за период с 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г. и за период с 1 января 2015 г. по 1 октября 2015 г., 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

	1 октября 2016 г.	1 октября 2015 г.
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	**31 505**	**31 604**
Текущий налог на прибыль	8 712	28 843
Отложенный налог на прибыль	22 793	2 761
Прочие налоги	**13 423**	**5 777**
Налог на добавленную стоимость	13 142	5 585
Налог на имущество	113	134
Прочие налоги и сборы	168	58
Итого	**44 928**	**37 381**

4.4 Информация о вознаграждении работникам

	1 октября 2016 г.	1 октября 2015 г.
Оплата труда	266 777	282 985
Страховые взносы	91 959	86 483
Премирование	23 591	37 578
Материальная помощь и прочие выплаты	1 463	2 002
Формирование резерва на предстоящую оплату отпусков сотрудникам	24 850	28 166
Расходы Банка в рамках программы долгосрочной мотивации сотрудников	1 217	15 627
Итого	**409 857**	**452 841**

4.5 Выбытие объектов основных средств

Выбытие основных средств за период с 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г. не происходило (за период с 1 января 2015 г. по 1 октября 2015 г.: доходы от выбытия составили 780 тыс. руб.).

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

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И *«Об обязательных нормативах банков»*.

С 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г. и в течение 2015 года Банк выполнял все требования Банка России к капиталу.

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

Банк рассчитывает капитал на основании Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П *«О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»*.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	148 792
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	6 282 492	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	148 792

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	24 669	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 937	X	X	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 937	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	6 937
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 625	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 625
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	119 200	X	X	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	119 200	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	--
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	--
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	--
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 774 689	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

	1 октября 2016 г.	**1 января 2016 г.**	**Изменение в %**
Величина балансовых активов	10 490 648	9 790 630	7,15%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	11 562	12 054	-4,08%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	604 243	1 125 337	-46,31%
Основной капитал	2 495 492	2 480 615	0,60%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	11 083 329	10 903 913	1,65%
Показатель финансового рычага по Базелю III	22,52%	22,75%	

За период с 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г. произошло уменьшение значения показателя финансового рычага в связи с увеличением величины балансовых активов.

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

По состоянию на 1 октября 2016 г. и 1 января 2016 г. все денежные средства и эквиваленты, имеющиеся у Банка, доступны для использования. Банк не имеет ограничений на использование кредитных средств. В периоде с 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г. и с 1 января 2015 г. по 01 октября 2015 г. Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

8. Информация о рисках

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение периода с 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г. приведена в таблице.

	1 октября 2016 г.	**1 января 2016 г.**
Риск по балансовым активам	5 891 409	5 030 715
Операции с повышенными коэффициентами риска	6 283 067	6 620 087
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	604 091	1 123 191
Риск по операциям со связанными сторонами	12 059	9 151
Рыночный риск	58 152	70 853
Операционный риск	2 089 600	1 901 075
Общая сумма рисков, требующая покрытия капиталом	**14 938 378**	**14 755 072**
Собственные средства (капитал)	2 644 284	2 480 615
Общая достаточность капитала	17,70%	16,81%

8.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Распределение кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов и классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И *«Об обязательных нормативах банков»* представлено в таблице.

По состоянию на 1 октября 2016 г.	**II группа активов**	**III группа активов**	**IV группа активов**	**V группа активов**	**Активы с повышенными коэффициентам и риска**
Средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в иностранной валюте	–	–	23 489	–	–
Средства в кредитных организациях	2 746	–	19 820	–	–
Ссудная задолженность:	–	–	5 669 834	–	6 093 986
Требования к юридическим лицам:	–	–	5 646 801	–	6 061 657
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	–	–	5 645 456	–	5 722 355
Выплаченные поручительства	–	–	1 345	–	–
Срочные кредиты	–	–	–	–	339 302
Требования к физическим лицам:	–	–	5 985	–	32 329
Срочные кредиты	–	–	5 985	–	32 329
Прочие активы, признаваемые ссудной задолженностью	–	–	17 048	–	–
Прочие активы	–	–	175 493	27	189 081
Итого	**2 746**	–	**5 888 636**	**27**	**6 283 067**

По состоянию на 1 октября 2016 г. в I группу активов включены средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в рублях, в сумме 323 407 тыс. руб. и ссудная задолженность юридических лиц в сумме 100 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 г.	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активов	Активы с повышенными коэффициентами риска
Средства в кредитных организациях	10 841	–	39 984	–	–
Ссудная задолженность:	937	–	4 658 606	–	6 467 970
Требования к юридическим лицам:	937	–	4 638 411	–	6 414 001
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	937	–	4 016 869	–	5 627 178
Выплаченные поручительства	–	–	1 965	–	–
Срочные кредиты	–	–	619 577	–	786 823
Требования к физическим лицам:	–	–	3 147	–	53 969
Срочные кредиты	–	–	3 147	–	53969
Прочие активы, признаваемые ссудной задолженностью	–	–	17 048	–	–
Прочие активы	–	–	320 347	–	152 117
Итого	**11 778**	**–**	**5 018 937**	**–**	**6 620 087**

По состоянию на 1 января 2016 г. в I группу активов включены средства в Центральном банке Российской Федерации в сумме 213 827 тыс. руб. и ссудная задолженность юридических лиц в сумме 100 000 тыс. руб.

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

	1 октября 2016 г.	Среднее значении за период с 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г.
Средства в Центральном банке Российской Федерации, фондированные в иностранной валюте	23 489	25 073
Средства в кредитных организациях	22 566	33 065
Ссудная задолженность	11 763 820	10 674 229
Операции со связанными сторонами	12 059	11 988
Прочие активы	364 601	530 193
Условные обязательства кредитного характера	604 091	714 082
Итого	**12 790 626**	**11 988 630**

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности Банка и географическим зонам приведена в таблицах. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 октября 2016 г.	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
Средства в кредитных организациях	**33 551**	**33 551**	**-**	**-**	**-**
Чистая ссудная задолженность	**10 362 277**	**10 198 059**	**17 430**	**146 788**	**-**
В том числе:					
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**10 323 526**	**10 159 308**	**17 430**	**146 788**	**-**
в том числе:					

По состоянию на 1 октября 2016 г.	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	**9 824 986**	**9 723 863**	**14 019**	**87 104**	**-**
в том числе просроченная задолженность	373 183	373 183	-	-	-
на срок до 30 дней	1 084	1 084	-	-	-
на срок от 91 до 180 дней	14	14	-	-	-
на срок свыше 180 дней	372 085	372 085	-	-	-
Сформированный резерв	451 665	450 374	-	1 291	-
Срочные кредиты	**325 532**	**265 848**	**-**	**59 684**	**-**
в том числе реструктурированная задолженность	265 847	265 847	-	-	-
Сформированный резерв	14 192	1 658	-	12 534	-
Выплаченные поручительства	**154 596**	**151 185**	**3 411**	**-**	**-**
в том числе просроченная задолженность	154 596	151 185	3 411	-	-
на срок до 30 дней	1 420	1 420	-	-	-
на срок от 31 до 90 дней	3 411	-	3 411	-	-
на срок от 91 до 180 дней	1 365	1 365	-	-	-
на срок свыше 180 дней	148 400	148 400	-	-	-
Сформированный резерв	153 251	149 840	3 411	-	-
Требования по сделкам по уступке прав требований	**1 364**	**1 364**	**-**	**-**	**-**
в том числе просроченная задолженность	990	990	-	-	-
на срок свыше 180 дней	990	990	-	-	-
Сформированный резерв	1 364	1 364	-	-	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	**17 048**	**17 048**	**-**	**-**	**-**
Ссуды, предоставленные физическим лицам	**38 751**	**38 751**	**-**	**-**	**-**
в том числе					
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам	**38 696**	**38 696**	**-**	**-**	**-**
в том числе реструктурированная задолженность	22 037	22 037	-	-	-
в том числе просроченная задолженность	243	243	-	-	-
на срок свыше 180 дней	243	243	-	-	-
Сформированный резерв	612	612	-	-	-
Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью	**55**	**55**	**-**	**-**	**-**
Сформированный резерв	55	55	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**275 115**	**275 115**	**-**	**-**	**-**
в том числе просроченная задолженность	275 115	275 115	-	-	-
на срок свыше 180 дней	275 115	275 115	-	-	-
Сформированный резерв	275 115	275 115	-	-	-
Прочие активы	**211 575**	**209 476**	**400**	**1 653**	**46**
в том числе просроченная задолженность	77 950	77 949	-	1	-
на срок до 30 дней	60	60			

По состоянию на 1 октября 2016 г.	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
на срок свыше 180 дней	77 890	77 889		1	
Сформированный резерв	57 573	56 724	428	296	125
Итого	**10 882 518**	**10 716 201**	**17 830**	**148 441**	**46**
в том числе реструктурированная задолженность	**287 884**	**287 884**	**-**	**-**	**-**
в том числе просроченная задолженность	**882 077**	**878 665**	**3 411**	**1**	**-**
на срок до 30 дней	**2 564**	**2 564**	**-**	**-**	**-**
на срок от 31 до 90 дней	**3 411**	**-**	**3 411**	**-**	**-**
на срок от 91 до 180 дней	**1 379**	**1 379**	**-**	**-**	**-**
на срок свыше 180 дней	**874 723**	**874 722**	**-**	**1**	**-**
Сформированный резерв	**953 827**	**935 742**	**3 839**	**14 121**	**125**

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 1 октября 2016 г. составил 11.13%.

По состоянию на 1 января 2016 г.	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
Средства в кредитных организациях	**94 187**	**94 187**	**–**	**–**	**–**
Чистая ссудная задолженность	**9 585 068**	**9 349 744**	**35**	**235 289**	**–**
в том числе:					
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**9 536 077**	**9 300 788**	**–**	**235 289**	**–**
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	**7 977 594**	**7 880 053**	**–**	**97 541**	**–**
в том числе просроченная задолженность	236 749	235 555	–	1 194	–
на срок до 30 дней	92 862	92 862	–	–	–
на срок от 91 до 180 дней	28 901	28 901	–	–	–
на срок свыше 180 дней	114 986	113 792	–	1 194	–
Сформированный резерв	316 381	313 886	–	2 495	–
Срочные кредиты	**1 374 748**	**1 237 000**	**–**	**137 748**	**–**
Сформированный резерв	161 737	154 850	–	6 887	–
Выплаченные поручительства	**165 300**	**165 300**	**–**	**–**	**–**
в том числе просроченная задолженность	165 300	165 300	–	–	–
на срок от 31 до 90 дней	90	90	–	–	–
на срок от 91 до 180 дней	74 097	74 097	–	–	–
на срок свыше 180 дней	91 113	91 113	–	–	–
Сформированный резерв	163 335	163 335	–	–	–
Требования по сделкам по уступке прав требований	**1 387**	**1 387**	**–**	**–**	**–**
в том числе просроченная задолженность	990	990	–	–	–
на срок свыше 180 дней	990	990	–	–	–
Сформированный резерв	1 387	1 387	–	–	–
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	**17 048**	**17 048**	**–**	**–**	**–**
Ссуды, предоставленные физическим лицам	**48 991**	**48 991**	**–**	**–**	**–**
в том числе:					
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам	**48 918**	**48 918**	**–**	**–**	**–**
в том числе:				–	–
реструктурированная задолженность	26 895	26 895	–	–	–
просроченная задолженность	334	334	–	–	–

По состоянию на 1 января 2016 г.	Сумма	Россия	ОЭСР	СНГ	Прочие
на срок свыше 180 дней	334	334	–	–	–
Сформированный резерв	784	784	–	–	–
Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью	**73**	**73**	**–**	**–**	**–**
Сформированный резерв	73	73	–	–	–
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**320 427**	**320 392**	**35**	**–**	**–**
в том числе просроченная задолженность	320 392	320 392	–	–	–
на срок до 30 дней	300 297	300 297	–	–	–
на срок от 31 до 90 дней	20 095	20 095	–	–	–
Сформированный резерв	320 392	320 392	–	–	–
Прочие активы	**270 549**	**267 103**	**333**	**2 968**	**145**
в том числе					
просроченная задолженность	60 723	60 722	–	–	1
на срок до 30 дней	1 486	1 486	–	–	–
на срок от 31 до 90 дней	13 209	13 209	–	–	–
на срок от 91 до 180 дней	25 258	25 258	–	–	–
на срок свыше 180 дней	20 770	20 769	–	–	1
Сформированный резерв	41 707	40 832	–	768	107
Итого	**10 270 231**	**10 031 461**	**368**	**238 257**	**145**
в том числе					
реструктурированная задолженность	**26 895**	**26 895**	**–**	**–**	**–**
просроченная задолженность	**784 488**	**783 293**	**–**	**1 194**	**1**
на срок до 30 дней	**394 645**	**394 645**	**–**	**–**	**–**
на срок от 31 до 90 дней	**33 394**	**33 394**	**–**	**–**	**–**
на срок от 91 до 180 дней	**128 256**	**128 256**	**–**	**–**	**–**
на срок свыше 180 дней	**228 193**	**226 998**	**–**	**1 194**	**1**
Сформированный резерв	**1 005 796**	**995 539**	**–**	**10 150**	**107**

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

В таблице ниже приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»* и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»* по состоянию на 1 октября 2016 г.

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях						
Сумма	33 551	33 551	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность						
В том числе:						
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
в том числе:						
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)						
Сумма	9 824 986	3 507 330	5 770 782	173 562	25 286	348 026

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Расчетный резерв	460 865	-	57 708	42 235	12 896	348 026
Сформированный резерв	451 665	-	57 708	33 592	12 339	348 026
Срочные кредиты						
Сумма	325 532	-	265 848	59 684	-	-
Расчетный резерв	15 192	-	2 658	12 534	-	-
Сформированный резерв	14 192	-	1 658	12 534	-	-
Выплаченные поручительства						
Сумма	154 596	-	-	-	2 745	151 851
Расчетный резерв	153 251	-	-	-	1 400	151 851
Сформированный резерв	153 251	-	-	-	1 400	151 851
Требования по сделкам по уступке прав требований						
Сумма	1 364	-	-	-	-	1 364
Расчетный резерв	1 364		-			1 364
Сформированный резерв	1 364	-	-	-	-	1 364
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	17 048	17 048	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
в том числе						
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам						
Сумма	38 696	15 154	22 620	679	-	243
Расчетный резерв	612	-	226	143	-	243
Сформированный резерв	612	-	226	143	-	243
Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	55	-	-	-	-	55
Расчетный резерв	55	-	-	-	-	55
Сформированный резерв	55	-	-	-	-	55
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Сумма	275 115	-	-	-	-	275 115
Расчетный резерв	275 115	-	-	-	-	275 115
Сформированный резерв	275 115	-	-	-	-	275 115
Прочие активы						
Сумма	211 575	35 419	95 838	3 156	43 235	33 927
Расчетный резерв	57 573	-	906	663	22 077	33 927
Сформированный резерв	57 573		906	663	22 077	33 927
Итого						
Сумма	**10 882 518**	**3 608 502**	**6 155 088**	**237 081**	**71 266**	**810 581**
Расчетный резерв	**964 027**	**-**	**61 498**	**55 575**	**36 373**	**810 581**
Сформированный резерв	**953 827**	**-**	**60 498**	**46 932**	**35 816**	**810 581**

В таблице ниже приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»* и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»* по состоянию на 1 января 2016 г.

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях						
Сумма	94 187	94 187	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность						
В том числе:						
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
в том числе:						
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)						
Сумма	7 977 594	1 853 968	5 659 975	13 856	391 860	57 935
Расчетный резерв	319 105	–	56 600	4 722	199 848	57 935
Сформированный резерв	316 381	–	56 600	1 998	199 848	57 935
Срочные кредиты						
Сумма	1 374 748	–	987 748	102 000	285 000	–
Расчетный резерв	211 737	–	15 387	1 000	195 350	–
Сформированный резерв	161 737	–	15 387	1 000	145 350	–
Выплаченные поручительства						
Сумма	165 300	–	–	–	4 010	161 290
Расчетный резерв	163 335	–	–	–	2 045	161 290
Сформированный резерв	163 335	–	–	–	2 045	161 290
Требования по сделкам по уступке прав требований						
Сумма	1 387	–	–	–	–	1 387
Расчетный резерв	1 387	–	–	–	–	1 387
Сформированный резерв	1 387	–	–	–	–	1 387
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	17 048	17 048	–	–	–	–
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
в том числе						
Срочные кредиты, предоставленные физическим лицам						
Сумма	48 918	19 860	27 909	815	–	334
Расчетный резерв	784	–	279	171	–	334
Сформированный резерв	784	–	279	171	–	334
Прочие размещенные средства физических лиц, признаваемые ссудной задолженностью						
Сумма	73	–	–	–	–	73
Расчетный резерв	73	–	–	–	–	73
Сформированный резерв	73	–	–	–	–	73
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Сумма	320 427	35	–	–	–	320 392

	Сумма	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Расчетный резерв	320 392	–	–	–	–	320 392
Сформированный резерв	320 392	–	–	–	–	320 392
Прочие активы						
Сумма	270 549	109 395	101 430	266	45 189	14 269
Расчетный резерв	41 707	–	1 108	56	26 274	14 269
Сформированный резерв	41 707	–	1 108	56	26 274	14 269
Итого						
Сумма	**10 270 231**	**2 094 493**	**6 777 062**	**116 937**	**726 059**	**555 680**
Расчетный резерв	**1 058 520**	**–**	**73 374**	**5 949**	**423 517**	**555 680**
Сформированный резерв	**1 005 796**	**–**	**73 374**	**3 225**	**373 517**	**555 680**

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов за период с 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г. и за период с 1 января 2015 г. по 1 октября 2015 г. приведена в п. 4.1. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 1 октября 2016 г. Банк принял в обеспечение по кредитам, выданным юридическим лицам, гарантийный депозит в сумме 100 000 тыс. руб. Данное обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва.

Банк заключил договор страхования с АО «ЭКСАР» по страхованию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга). По состоянию на 1 октября 2016 г. по указанному договору застраховано финансирование в размере 30 995 тыс. руб. Данное страховое обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва.

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

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

8.2 Рыночный риск

Рыночный риск Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П *«О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»*.

Банк не имеет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой. Риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения отражен в таблицах в п. 8.4.

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

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

	1 октября 2016 г.	1 января 2016 г.
Валютный риск	4 652,14	70 852,91
Рыночный риск	**58 151,75**	**70 852,91**

В таблице ниже приведен анализ чувствительности прибыли до налогообложения к изменениям валютных курсов тех валют, по которым Банк имеет значительные открытые валютные позиции по состоянию на 1 октября 2016 г. и 1 января 2016 г.

Валюта	Изменение в валютном курсе в % 1 октября 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 1 октября 2016 г.	Изменение в валютном курсе в % 1 января 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 1 января 2016 г.
Доллар США	40,00%	-3 460,55	40,00%	7 221,33
Доллар США	-13,00%	1 124,68	-13,00%	-2 346,93
Евро	43,00%	24 426,30	43,00%	19 288,94
Евро	-15,00%	-8 520,80	-15,00%	-6 728,70

8.3 Операционный риск

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

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

	1 октября 2016 г.	1 января 2016 г.
Чистые процентные доходы	2 269 624	1 815 665
Чистые непроцентные доходы	1 073 740	1 226 052
Итого	**3 343 364**	**3 041 717**
Операционный риск	167 168	152 086

8.4 Риск ликвидности

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

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.

За период с 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г. Банк не нарушал нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И *«Об обязательных нормативах банков»*.

В таблицах ниже приведены договорные сроки реализации активов и обязательств Банка. Обязательные резервы, размещенные в Банке России согласно Положения Банка России от 7 августа 2009 г. № 342-П *«Об обязательных резервах кредитных организаций»*, распределены по срокам погашения пропорционально срокам погашения резервируемых обязательств.

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

По состоянию на 1 октября 2016 г.										
	До востребования и на 1 день	**От 2 дней до 30 дней**	**От 31 дня до 90 дней**	**От 91 дня до 180 дней**	**От 181 дня до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Просро-ченные**	**Без опреде-ленного срока**	**Итого**
Активы										
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	338 344	763	2 095	1 548	4 146	–	–	–	–	346 896
Обязательные резервы	2 793	763	2 095	1 548	4 146	–	–	–	–	11 345
Средства в кредитных организациях	33 551	–	–	–	–	–	–	–	–	33 551
Чистая ссудная задолженность	–	1 960 595	1 591 331	5 002 433	1 081 363	77 841	13 405	14 170		9 741 138
Требование по текущему налогу на прибыль	–	2 782	–	–	356	–	–	–	–	3 138
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	119 200	–	–	–	119 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	–	–	–	–	–	–	–	24 669	24 669
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	–	6 714	140	–	–	–	–	6 854
Прочие активы	99	93 388	25 375	61 046	9 797	917	2	21 906	21 437	233 967
Итого активы	**371 994**	**2 057 528**	**1 618 801**	**5 071 741**	**1 095 802**	**197 958**	**13 407**	**36 076**	**46 106**	**10 509 413**
Обязательства										
Средства кредитных организаций	–	1 623 090	3 750 000	–	–	–	–	–	–	5 373 090
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	280 138	–	168 000	111 700	349 564	–	–	–	–	909 402
Выпущенные долговые обязательства	–	1 225 271	34 460	10 579	–	–	–	–	–	1 270 310
Прочие обязательства	18	153 757	81 296	10 376	30	21 919	–	–	19 633	287 029
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	1 296	152	3 681	1 013	–	–	174	–	6 316
Итого обязательства	**280 156**	**3 003 414**	**4 033 908**	**136 336**	**350 607**	**21 919**	**–**	**174**	**19 633**	**7 846 147**
Нетто-позиция	**91 838**	**-945 886**	**-2 415 107**	**4 935 405**	**745 195**	**176 039**	**13 407**	**35 902**	**26 473**	**2 663 266**
Накопленная нетто-позиция	**91 838**	**-854 048**	**-3 269 155**	**1 666 250**	**2 411 445**	**2 587 484**	**2 600 891**	**2 636 793**	**2 663 266**	

По состоянию на 1 января 2016 г.										
	До востребования и на 1 день	**От 2 дней до 30 дней**	**От 31 дня до 90 дней**	**От 91 дня до 180 дней**	**От 181 дня до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Просро-ченные**	**Без опреде-ленного срока**	**Итого**
Активы										
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	198 465	12 999	1 947	407	9	–	–	–	–	213 827
Обязательные резервы	3 638	12 999	1 947	407	9	–	–	–	–	19 000
Средства в кредитных организациях	94 187	–	–	–	–	–	–	–	–	94 187
Чистая ссудная задолженность	–	1 378 368	1 435 755	3 867 551	1 953 508	168 996	20 445	116 748	–	8 941 371
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	–	–	6 769	6 769
Требование по текущему налогу на прибыль	–	–	612	–	–	–	–	–	–	612
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	141 993	–	–	–	141 993
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	–	–	–	–	–	–	–	33 990	33 990
Прочие активы	1 043	80 870	196 102	48 019	11 233	1 919	493	23 832	27 755	391 266
Итого активы	**293 695**	**1 472 237**	**1 634 416**	**3 915 977**	**1 964 750**	**312 908**	**20 938**	**140 580**	**68 514**	**9 824 015**
Обязательства										
Средства кредитных организаций	–	119 338	3 294 748	–	–	–	–	–	–	3 414 086
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	500 272	–	250 000	11 700	1 000	–	–	–	–	762 972
Обязательство по текущему налогу на прибыль	–	–	10 464	–	–	–	–	–	–	10 464
Выпущенные долговые обязательства	–	2 012 918	–	21 360	815 271	–	–	–	–	2 849 549
Прочие обязательства	220	80 113	117 154	23 455	180	16 651	–	6 734	26 159	270 666
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	8	327	4 762	2 472	1 130	–	525	–	9 224
Итого обязательства	**500 492**	**2 212 377**	**3 672 693**	**61 277**	**818 923**	**17 781**	**–**	**7 259**	**26 159**	**7 316 961**
Нетто-позиция	**-206 797**	**-740 140**	**-2 038 277**	**3 854 700**	**1 145 827**	**295 127**	**20 938**	**133 321**	**42 355**	**2 507 054**
Накопленная нетто-позиция	**-206 797**	**-946 937**	**-2 985 214**	**869 486**	**2 015 313**	**2 310 440**	**2 331 378**	**2 464 699**	**2 507 054**	

9. Информация о сделках по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований Банк решает задачу управления ликвидностью в рамках банковского холдинга. Основным контрагентом в сделках по уступке прав требований выступает Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум», которое также входит в состав банковского холдинга. При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи со следками по уступке прав требований, Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И *«Об обязательных нормативах банков»*.

С 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г. и в течение 2015 г. Банк не уступал права требования ипотечным агентам или специализированным обществам.

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

	1 октября 2016 г.	**1 января 2016 г.**
Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде прав требований	7 842 728	8 717 945
в том числе:		
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	7 815 809	8 590 444
в том числе права требования, отнесенные к IV и V категориям качества	–	78 026
Выплаченные поручительства	–	126 343
в том числе права требования, отнесенные к IV и V категориям качества	–	2 511
Прочие права требования	26 919	1 158
в том числе права требования, отнесенные к IV и V категориям качества	–	1 158

Убыток от уступки прав требования за период с 1 января 2016 г. по 1 октября 2016 г. составил 1 326 тыс. руб. В течение 2015 г. Банк не уступал права требования с убытком.

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

	1 октября 2016 г.	**1 января 2016 г.**
Балансовая стоимость требований	1 419	1 460
Сформированный резерв	1 419	1 460
Стоимость требований, взвешенная на коэффициент риска (Кр)	–	–

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

Заместитель Председателя Правления Барышников Д.В.

Главный бухгалтер Брындин А.Г.

09 ноября 2016 г.