

Аудиторское заключение
по годовому отчету
Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)
за 2012 год

Апрель 2013 г.

**Аудиторское заключение - Банк «Национальная
Факторинговая компания» (Закрытое акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) за 2012 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2012 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года	14
Пояснительная записка	16

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года, и пояснительной записки (пп.1.2, 1.5, 1.7, 1.8-1.10, п. 2, пп.3.1-3.2, 3.4-3.9, п.4).

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, 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 годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 4 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru, не позднее 2 дней с даты составления аудиторского заключения.



Прилагаемый годовой отчет 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, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

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

30 апреля 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество).
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации (№ 3437, выдано 21 декабря 2006 года).
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице (№ 1067711005185, выдано 13 января 2012 года).
Местонахождение: 115114, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Полный головной отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 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	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	952116	874588
2.1	Обязательные резервы	44900	30285
3	Средства в кредитных организациях	45832	55865
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	11845065	10926085
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40	42
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32495	25440
9	Прочие активы	677849	518355
10	Всего активов	13553397	12400375
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	6304290	5624251
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2609062	1469086
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1322337	2087906
16	Прочие обязательства	640482	545008
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	28304	59656

	Операциям с резидентами офшорных зон		
118	Всего обязательств	10904475	9785941
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	2000000	2000000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	71906	64071
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	472934	393650
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	104082	156713
127	Всего источников собственных средств	2648922	2614434
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2738099	2470468
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Огоньков Р.В.

Главный Бухгалтер

Брындин А.Г.



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)				БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	(/порядковый номер)	
45296559000	70130365	1067711005185	3437		044583736

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 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 (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1274025	938442
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	54100	64485
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1219096	873957
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	829	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	704444	433605
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	344431	173992
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	162553	97564
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	197460	162049
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	569581	504837
4	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:	-60024	-26114
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3396	-325
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	509557	478723
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-28	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	50	525
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-139	-997
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5503	7764
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0

12	Комиссионные доходы	435972	408587
13	Комиссионные расходы	19824	11068
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2778	33337
17	Прочие операционные доходы	5929	11375
18	Чистые доходы (расходы)	928792	928246
19	Операционные расходы	775751	705354
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	153041	222892
21	Начисленные (уплаченные) налоги	48959	66179
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	104082	156713
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	104082	156713

Председатель

Главный бухгалтер



Огоньков Р.В.

Брындин А.Г.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный	номер	
		регистрационный номер	((/порядковый номер)	
45296559000	170130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

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
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	164662	232383
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	1253538	921963
1.1.2	Проценты уплаченные	-697074	-397807
1.1.3	Комиссии полученные	437515	408775
1.1.4	Комиссии уплаченные	-19695	-12494
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	22	525
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-139	-997
1.1.8	Прочие операционные доходы	15072	886
1.1.9	Операционные расходы	-771855	-629628
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-52722	-58840
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	-37598	402445
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-14615	-22881
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1031208	-4272814
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-91131	-8321
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	710323	1889440

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1139989	979086
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-772748	1808498
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	21792	29437
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	127064	634828
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-11356	-15473
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1270	297
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-10086	-15176
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	-69593	-61880
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-69593	-61880
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5495	2177
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	52880	559949
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	900168	340219
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	953048	900168

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



Огоньков Р.В.

Брындин А.Г.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	170130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 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 0409808
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	2590075.01	326531	2622728.01
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	2000000.01	01	2000000.01
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных	2000000.01	01	2000000.01
	акций (долей)			
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных	0.01	01	0.01
	привилегированных акций			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные	0.01	01	0.01
	у акционеров (участников)			
1.3	Эмиссионный доход	0.01	01	0.01
1.4	Резервный фонд кредитной организации	64071.01	78351	71906.01
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет	534238.01	274071	561645.01
	собственных средств (капитала):			
1.5.1	прошлых лет	393650.01	792841	472934.01
1.5.2	отчетного года	140588.01	-518771	88711.01
1.6	Нематериальные активы	8234.01	25891	10823.01
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит,	0.01	01	0.01
	облигационный займ)			
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала,	0.01	01	0.01
	для формирования которых инвесторами использованы			
	ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств	10.01	X	10.01
	(капитала), (процентов)			
3	Фактическое значение достаточности собственных средств	13.71	X	12.71
	(капитала), (процентов)			
4	Фактически сформированные резервы на возможные	680941.01	-1838041	497137.01
	потери (тыс. руб.), всего,			
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	648527.01	-1809031	467624.01
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения	974.01	2361	1210.01
	потерь, и прочим потерям			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера,	31440.01	-31371	28303.01
	отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам			
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.01	01	0.01

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 2982820, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 619200;

1.2. изменения качества ссуд 2335081;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 28525;

1.4. иных причин 14.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3163723, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 240919;

2.2. погашения ссуд 610357;

2.3. изменения качества ссуд 2283650;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 28784;

2.5. иных причин 13.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.П.

Огоньков Р.В.

Брындин А.Г.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45296559000	170130365	1067711005185	3437	044583736

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 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 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.7	13.7
2	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 (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	268.3	534.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	103.5	78.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	1.7	3.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.0 Минимальное 0.0	Максимальное 22.9 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	295.8	256.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0	1.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера			

	предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)				
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)				

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



Огоньков Р.В.

Брындин А.Г.

Пояснительная записка

1. Существенная информация о кредитной организации	2
1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации (аудит в отношении информации представленной в данном пункте не проводился).	2
1.2 Информация о банковском холдинге, участником которого является кредитная организация.	2
1.3 Информация о направлениях деятельности кредитной организации (аудит в отношении информации представленной в данном пункте не проводился).	2
1.4 Информация о лицензии Банка России и участии в системе обязательного страхования вкладов физических лиц (аудит в отношении информации представленной в данном пункте не проводился).	3
1.5 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.	3
1.6 Информация о наличии рейтингов (аудит в отношении информации представленной в данном пункте не проводился).	3
1.7 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.	3
1.8 Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.	4
1.9 Информация о составе совета директоров.	5
1.10 Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации.	6
2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	6
2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.	6
2.2 Описание рисков.	9
2.3 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	17
2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации	18
2.5 Информация о выплатах основному управленческому персоналу.	18
2.6 Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям. ...	19
3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности включает	19
3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	19
3.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	20
3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса (аудит в отношении информации представленной в данном пункте не проводился).	20
3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	21
3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.	22
3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.	22
3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.	22
3.8 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.	22
3.9 Принципы подготовки отчетности.	23
4. Публикация пояснительной записки	23

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации (аудит в отношении информации представленной в данном пункте не проводился).

Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) (далее – "Банк") - коммерческий банк, основным видом деятельности которого является предоставление услуг по комплексному факторинговому обслуживанию на территории Российской Федерации.

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).

Адрес фактического месторасположения Банка: Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

Банк не имеет филиалов, по состоянию на 01.01.2013 года региональная сеть Банка была представлена 21 представительством в ключевых регионах РФ.

1.2 Информация о банковском холдинге, участником которого является кредитная организация.

Банк является участником Банковского холдинга с головной организацией Общество с ограниченной ответственностью "Группа компаний НФК", созданного 28 декабря 2010 года. В состав холдинга наряду с Банком входят еще два участника: Общество с ограниченной ответственностью "НФК-Премиум" и Предприятие с иностранным капиталом "NFC-MOLDFACTOR" ООО.

1.3 Информация о направлениях деятельности кредитной организации (аудит в отношении информации представленной в данном пункте не проводился).

Продуктовая линейка Банка включает все факторинговые услуги, представленные в настоящее время на российском рынке. Факторинговый портфель Банка отличается высокой долей сложных продуктов, таких как факторинг без регресса, закупочный факторинг, импортный/экспортный факторинг, в то время как рынок представлен, в основном, низкорентабельным сегментом внутреннего факторинга с регрессом. Стратегия Банка направлена на дальнейшее развитие факторинговой инфраструктуры, позволяющей предлагать клиентам индивидуальные решения и продукты с высокой добавленной стоимостью.

В 2012 году Банк продолжил успешно развивать свои конкурентные преимущества в продуктовых решениях и технологиях, предлагая клиентам индивидуально настроенные комбинации услуг.

Банк является членом международных факторинговых ассоциаций Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG), членство в которых подчеркивает соответствие сервиса Банка международным стандартам факторингового обслуживания. Кроме того, Банк является членом профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации Ассоциации Факторинговых Компаний (АФК).

1.4 Информация о лицензии Банка России и участии в системе обязательного страхования вкладов физических лиц (аудит в отношении информации представленной в данном пункте не проводился).

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

1.5 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

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

Рыночные колебания и снижение темпов экономического развития в мировой экономике также оказывают существенное влияние на российскую экономику. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

1.6 Информация о наличии рейтингов (аудит в отношении информации представленной в данном пункте не проводился).

Банку присвоены следующие рейтинги международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's и Moody's Investors Service:

Наименование рейтингового агентства	Значение рейтинга кредитного присвоенного на 01.01.2013	Значение кредитного рейтинга присвоенного на 01.01.2012
Standard & Poor's	Долгосрочный В Краткосрочный С По национальной шкале ruA- Прогноз – стабильный	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	Долгосрочный В3 Краткосрочный NotPrime Финансовой устойчивости: E+ По национальной шкале Baa3.ru Прогноз - стабильный

1.7 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Политика Банка строится на основе тщательной оценки и имитации различных ситуаций, анализа множества факторов, влияющих на величину ключевых показателей эффективности деятельности Банка (KPI) (прибыль, оборот по активным и пассивным

операциям, величина и рост клиентской базы, эффективная ставка доходности активных операций, рискованная составляющая кредитного портфеля и др.).

Основные показатели работы Банка (тысяч рублей):

п/п	Показатели	Данные на 01.01.2013 г. (с учетом корректировок по отражению событий после отчетной даты (СПОД) согласно Указания №2089-У от 08.10.2008г).	Данные на 01.01.2012 г. (с учетом корректировок по отражению событий после отчетной даты (СПОД) согласно Указания №2089-У от 08.10.2008г).
1	Валюта баланса	13 553 397	12 400 375
2	Источники собственных средств	2 648 922	2 614 434
3	Прибыль до налогообложения	153 041	222 892

Рост валюты баланса связан с ростом чистой ссудной задолженности, а именно, ростом факторингового портфеля.

Источниками собственных средств (капитала) Банка являются уставный капитал, фонды Банка, а также нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года.

Размер Уставного капитала определен и оплачен акционерами Банка, исходя из нормативных требований Банка России и запланированных темпов развития Банка на будущее.

По состоянию на 01.01.2013 у Банка два акционера: Общество с ограниченной ответственностью "Группа компаний НФК", владеющее долей в Уставном капитале Банка в размере 50,00007% и Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» (реорганизация Закрытого акционерного общества "ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ" в форме присоединения 12 мая 2012 года к ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»), владеющее долей в Уставном капитале Банка в размере 49,99993%.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2013 составляет 2 000 000 тысяч рублей.

В течение 2012 года произошло снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) с 13,7% по состоянию на 01.01.2012 до 12,7% по состоянию на 01.01.2013. Указанное снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) обусловлено ростом чистой ссудной задолженности, а также изменениями в алгоритме расчета норматива, связанными с вступлением в силу Указания Банка России от 20.04.2011 № 2613-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 N 110-И «Об обязательных нормативах банков». Прибыль до налогообложения за 2012 год составила 153 041 тысяча рублей.

1.8 Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Доходы Банка от основной деятельности представлены преимущественно доходами от операций по финансированию под уступку денежного требования:

проценты полученные – 981 789 тысяч рублей (721 196 тысяч рублей по состоянию на 01.01.2012);

доходы, полученные от проведения факторинговых операций – 312 243 тысячи рублей (276 862 тысячи рублей по состоянию на 01.01.2012);

доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств – 123 053 тысячи рублей (131 419 тысяч рублей по состоянию на 01.01.2012).

Все операции как активные, так и пассивные проводятся Банком по месту нахождения головного офиса Банка в городе Москва.

1.9 Информация о составе совета директоров.

В 2012 году были прекращены полномочия члена Совета директоров Банка Алиева Джомарта Фазыловича и избран в состав Совета директоров Банка Ахундов Фуад Намик оглы. По состоянию на 01.01.2013 года в персональный состав Совета директоров входили следующие его члены:

Председатель Совета директоров Банка

Коробков Денис Игоревич

1967 года рождения, окончил Московский Государственный Университет им. Ломоносова, аспирантуру Московского Государственного Университета им. Ломоносова и Высшую школу международного бизнеса, кандидат экономических наук

Место работы и должность:

с 2008 г. – Генеральный директор - Председатель Правления ООО «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное Консультирование»

Члены Совета директоров Банка

Ахундов Фуад Намик оглы

1966 года рождения, окончил Азербайджанскую Нефтяную Академию, Высшую школу Бизнеса при Техасском Университете, имеет дипломы Японского центра международных финансов и Объединенного Венского института при МВФ

Место работы и должность:

с 2012 г. – Генеральный Директор ОАО «ЗНАК».

Брекист Джон Саймон

1956 года рождения, окончил Салесийский колледж, Оксфордский Университет и Бизнес Школу Ворвика (Великобритания)

Место работы и должность:

с 2008 г. – Владелец www.roundwindow.net (услуги консалтинга)

Муслимов Ильдар Равильевич

1965 года рождения, окончил Башкирский государственный университет

Место работы и должность:

с 2012 г. – Главный управляющий директор ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»

Огоньков Роман Владимирович

1973 года рождения, окончил Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации

Место работы и должность:

с 2009 г. – Председатель Правления Банка НФК (ЗАО)

Плытник Лидия Евгеньевна

1952 года рождения, окончила Московский финансовый институт

Место работы и должность:

с 2005 г. – Руководитель Службы внутреннего контроля ОАО «УРАЛСИБ»

Сазонов Алексей Валерьевич

1971 года рождения, Московский государственный институт международных отношений Министерства иностранных дел Российской Федерации, Лондонскую Школу Бизнеса

Место работы и должность:
с 2008 г. – Заместитель Председателя Правления ОАО «УРАЛСИБ»

В 2012 и 2011 годах члены Совета директоров Банка акциями Банка не владели.

1.10 Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации.

По состоянию на 01.01.2013 Председателем Правления Банка - единоличным исполнительным органом является Огоньков Роман Владимирович.

В персональный состав Правления Банка входят:
Председатель Правления Огоньков Роман Владимирович
Первый Заместитель Председателя Правления Скалецкая Элла Валентиновна
Заместитель Председателя Правления Барышников Дмитрий Владимирович
Заместитель Председателя Правления Пушторский Станислав Евгеньевич
Заместитель Председателя Правления Робу Корнелиу Иванович

В 2012 и 2011 годах ни члены Правления, ни единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка акциями Банка не владели.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на ее территории. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной и ресурсной базы, также, в основном, расположена в России. Иностранные контрагенты (партнеры по международным факторинговым ассоциациям) составляют незначительный ее процент. Риск неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства, рассматривается Банком как маловероятный. Среди главных страновых рисков, которые могут оказать существенное влияние на деятельность Банка, являются политические и экономические риски России. Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена в следующей таблице.

	на 01.01.2013 года				на 01.01.2012 года			
Наименование статьи	РФ	СНГ	СГРС	другие	РФ	СНГ	СГРС	другие
I. АКТИВЫ								
1. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	952 116	-	-	-	874 588	-	-	-
1.1. Обязательные резервы	44 900	-	-	-	30 285	-	-	-
2. Средства в кредитных организациях	45 832	-	-	-	55 865	-	-	-
3. Чистая ссудная задолженность	11 749 660	95 405	-	-	10 854 074	72 011	-	-
4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	40	-	-	-	42	-
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 495	-	-	-	25 440	-	-	-
6. Прочие активы	673 529	1 248	2 601	471	514 242	1 091	2 847	175
7. Всего активов	13 453 632	96 653	2 641	471	12 324 209	73 102	2 889	175
II. ПАССИВЫ								
8. Средства кредитных организаций	6 304 290	-	-	-	5 624 291	-	-	-
9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 542 123	1 920	65 001	18	1 429 086	-	40 000	-
10. Выпущенные долговые обязательства	1 322 337	-	-	-	2 087 900	-	-	-
11. Прочие обязательства	636 828	79	3 568	7	543 699	93	1 195	21
12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	27 988	131	34	151	59 584	-	48	24
13. Всего обязательств	10 833 566	2 130	68 603	176	9 744 560	93	41 243	45
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ								
14. Средства акционеров (участников)	2 000 000	-	-	-	2 000 000	-	-	-
15. Резервный фонд	71 906	-	-	-	64 071	-	-	-
16. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	472 934	-	-	-	393 650	-	-	-
17. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	104 082	-	-	-	156 713	-	-	-
18. Всего источников собственных средств	2 648 922	-	-	-	2 614 434	-	-	-
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
19. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 717 448	2 133	3 423	15 095	2 463 313	-	4 778	2 377

Как видно из таблицы, представленной выше, кредиты выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

Сведения о концентрации предоставленных кредитов (до вычета резерва):

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов — всего, в том числе:	1 863 324	1 768 918
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 806 171	1 714 706
2.1	по видам экономической деятельности:	1 806 171	1 714 706
2.1.1	обрабатывающие производства, из них:	70 615	99 490
2.1.1.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	70 615	99 490
2.1.2	транспорт и связь	150 000	430 000
2.1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	866 304	460 216
2.1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	300 000
2.1.5	прочие виды деятельности	719 252	425 000
2.2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	263 500	176 200
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	57 153	54 212
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 963	3 260
3.2	ипотечные ссуды	12 855	14 423
3.2.1	в т.ч. физическим лицам-нерезидентам	1 019	-
3.3	иные потребительские ссуды	36 335	36 529

По строке 2.1.5 "прочие виды деятельности" отражены кредиты, предоставленные юридическим лицам с видом экономической деятельности финансовое посредничество.

Факторинговые операции — основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому данное направление деятельности характеризуется наибольшей концентрацией рисков. В приведенной ниже таблице разбит по отраслям портфель факторинга, включающий в себя факторинговое финансирование и выплаченные поручительства.

Отрасль	2012	2011
Металлургия и машиностроение	115 839	136 177
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	1 122 925	816 232
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 347 786	2 594 666
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	2 932 323	2 100 216
Прочее	364 576	660 472
Сельское хозяйство	555 822	561 383
Строительство и отделочные материалы	2 549 676	1 404 398
Услуги	96 308	121 120
Химия и нефтехимия	73 538	102 936
Итого	9 158 793	8 497 600

2.2 Описание рисков.

Политика Банка в области управления рисками базируется на едином комплексном подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего, в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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 для обеспечения раннего выявления 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. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам и предпринять необходимые меры.

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

При оценке кредитного риска по продуктам, связанным с принятием Банком на себя обязательств условного характера в виде выдачи поручительств за дебиторов или

покупки денежных требований к дебиторам, применяются методы, традиционно используемые при страховании коммерческих кредитов (лимитная и тарифная политика с учетом уровня убыточности портфеля, участие клиента в риске, диверсификация передаваемого портфеля и пр.).

В Банке внедрены и в ежедневном режиме используются механизмы мониторинга всего портфеля клиентской базы, направленные на оценку потенциального кредитного риска на ранних стадиях его возникновения и дальнейшую минимизацию кредитного риска.

В целях раскрытия информации о кредитном риске приведены следующие таблицы:

Информация о просроченных активах на 01.01.2013

Состав активов	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого просроченная задолженность	Резерв сформированный, итого
1. Предоставленные кредиты (займы)	-	-	-	745	745	745
1.1 в т.ч. требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-
2. Выплаченные поручительства	4 258	177	1 683	131 882	138 000	133 998
3. Денежные требования по сделкам под уступку денежного требования (факторинг)	30 146	6 090	11 425	198 358	246 019	178 466
3.1 в т.ч. требования по получению процентных доходов	280	1 241	3 290	14 842	19 653	13 871
4. Прочие требования	8	4	154	1 764	1 930	1 035
5. Ученные векселя	-	-	-	6 955	6 955	6 955
Итого	34 412	6 271	13 262	339 704	393 649	321 199

Информация о просроченных активах на 01.01.2012

Состав активов	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого просроченная задолженность	Резерв сформированный, итого
1. Предоставленные кредиты (займы)	-	-	-	1 726	1 726	880
1.1 в т.ч. требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-
2. Выплаченные поручительства	-	2 041	13 181	126 674	141 896	133 265
3. Денежные требования по сделкам под уступку денежного требования (факторинг)	65 950	1 281	9 084	361 306	437 621	365 003
3.1 в т.ч. требования по получению процентных доходов	31	190	40	24 348	24 609	21 146
4. Прочие требования	-	-	-	1 671	1 671	822
Итого	65 950	3 322	22 265	491 377	582 914	499 970

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2013

	Сумма требования	Категория качества						из графы 2 объем просроченно й задолженнос ти	из графы 2 объем реструктури рованной задолженнос ти	Удельный вес реструктурирова нных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд
		I	II	III	IV	V	Портфе ль одно род ных ссуд			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	12 489 257	3 714 547	8 116 457	45 264	89 223	279 554	244 212	393 649	292 964	2,35%
1.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	12 413 648	3 655 145	8 102 563	45 043	88 753	278 773	243 371	391 719	292 964	2,36%
1.2 Требования по получению процентных доходов по ссудам	115 672	25 550	68 340	663	11 661	7 879	1 579	19 653	-	-

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2013 продолжение

	Резерв расчётный	Резерв фактически сформированный
1	12	13
1. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	454 321	468 834
1.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	453 111	467 624
1.2 Требования по получению процентных доходов по ссудам	-	14 713

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2012

	Сумма требования	Категория качества						из графы 2 объем просроченной задолженности	из графы 2 объем реструктури рованной задолженно сти	Удельный вес реструктуриро ванных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд
		I	II	III	IV	V	Портфель однородных ссуд			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	11 737 150	2 254 211	8 613 780	33	65 044	479 384	324 698	582 914	38 179	0,33%
1.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	11 552 704	2 178 117	8 536 424	-	57 234	461 445	319 484	556 634	38 179	0,33%
1.2 Требования по получению процентных доходов по ссудам	105 246	16 039	62 032	-	7 418	17 330	2 427	24 609	-	-

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2012
продолжение.

	Резерв расчётный	Резерв фактически сформированный
1	12	13
1. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	627 826	649 501
1.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	626 827	626 619
1.2 Требования по получению процентных доходов по ссудам	-	21 908

Реструктуризации, отраженные в вышеприведенной таблице, подверглась не проблемная задолженность, а, в основном, кредиты второй категории качества. Заключалась эта реструктуризация в увеличении лимита по кредитным линиям. Созданный резерв под реструктурированные ссуды на 01.01.2013 составлял 53 979 тысяч рублей (1 710 тысяч рублей на 01.01.2012).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

При оперативном управлении риском ликвидности должны, безусловно, обеспечиваться следующие положения:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- соблюдение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями пруденциальных органов;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- поддержание объема размещенных краткосрочных МБК на уровне достаточном для покрытия волатильной части обязательств до востребования.

Для управления риском ликвидности Банком ежедневно прогнозируется норматив текущей ликвидности НЗ. По состоянию на начало отчетного года его значение составило 78,5% и на конец – 103,5%.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и финансирования соответствующих банковских проектов Банком проводится политика по увеличению срочности и уменьшению стоимости привлекаемых денежных ресурсов.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной ситуации на соответствующем рынке и стоимости финансовых инструментов портфеля, а также курсов иностранных валют. Включает в себя следующие составляющие: фондовый, валютный и процентный риски.

В целях минимизации рисков при осуществлении оперативной деятельности на финансовых рынках Банк производит учет влияния одних видов рыночных рисков на другие в силу корреляций между рыночными переменными (валютными курсами, процентными ставками и фондовыми индексами) и регулярный расчет возможных потерь Банка вследствие суммарного действия всех рыночных рисков и их взаимных компенсаций.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Ухудшение ситуации на фондовом рынке не окажет влияния на деятельность Банка.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (далее ОВП), рассчитываемой по методике Банка России согласно Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе. Величина ОВП Банка незначительна.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Данному риску подвержены все активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском является ключевым компонентом политики Банка в структурировании активов и обязательств. Под управлением процентным риском понимается поддержание оптимального баланса между уровнем процентных ставок, существующем на соответствующем рынке, и чистым процентным доходом, получаемым Банком, исходя из стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов. Любое превышение стоимости активов или обязательств Банка над запланированным уровнем может привести к образованию несоответствия и непредвиденным затруднениям в достижении поставленных перед Банком целей.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, изменении процентной маржи. Процентные риски

ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования пассивных и активных операций Банка с точки зрения взаимной адекватности требований по получению и обязательств по выплате процентов.

Банк работает в рамках принятой тарифной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций.

Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации), вследствие несоблюдения Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также из-за несовершенства правовой системы.

Основные механизмы управления правовым риском:

- унификация договорной базы Банка;
- выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- обязательность проведения правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников по правовым и корпоративным вопросам и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.
- на практике могут применяться и иные, не указанные в данном перечне, механизмы управления юридическим риском.

Измерение правового риска осуществляется косвенным (качественным) методом оценки, основанным на оценке качества юридической проработки документов и сопоставлении их с действующими законодательными и нормативно-правовыми актами.

В целях минимизации правового риска Банк соблюдает требования правовых актов и заключенных договоров, производит мониторинг изменений действующего законодательства, проводит работу с контрагентами на предмет соблюдения условий договоров.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка. Управление

стратегическим риском Банка включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Банка, а также систему контроля показателей стратегического риска.

С целью снижения стратегического риска Банком осуществляется стратегическое планирование своей деятельности путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации на целевых рынках факторинга и перспектив его развития, действий контрагентов и конкурентов, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, развитие сети представительств, количественные и качественные показатели развития.

Операционный риск

Операционный риск – вероятность прямых или косвенных убытков от несовершенства внутренних порядков и процедур проведения операций, их нарушения персоналом Банка (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий), недостаточности функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказа, а также в результате воздействия внешних событий. Операционный риск связан с недостатками в системах и процедурах управления, поддержки и контроля.

Банк выделяет следующие основные виды операционных рисков:

- риски бизнес-процессов – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета и отчетности; отсутствие или несовершенство внутренних процедур и регламентов проведения операций и систем контроля;
- риски действий персонала – риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, их мошенничеством, злоупотреблениями, недостаточной компетентностью;
- риски информационных технологий, технологические риски – риск потерь, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, каналов связи; несоответствие возможностей систем проводимым операциям, грубость методов обработки данных, неадекватность используемой информации или ее потеря;
- риски чрезвычайных ситуаций, в том числе природного и техногенного характера, риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность Банка и его контрагентов, заемщиков (стихийные бедствия, пожары, ограбления, терроризм, влияние криминальной среды и пр.).

При развитии системы управления операционными рисками Банк применяет следующие основные принципы:

- руководители подразделений несут ответственность за контроль операционных рисков, присущих функциям, которые выполняет их подразделение;
- управление риском на основе экономической целесообразности, т.е. стоимость мер контроля операционных рисков должна быть меньше величины возможных потерь от этого риска;
- поощрение культуры управления рисками;
- использование количественной и качественной оценки операционных рисков;
- комплексный анализ.

Количественная оценка операционных рисков опирается на статистические методы. Проводится анализ потерь и нарушений на конкретных объектах риска (процессах или операциях). Оценка производится в соответствии с методиками оценки, разработанными с учетом международных практик. Качественный способ применяется

для категорий и объектов операционного риска, уровень которых нельзя однозначно выразить через некоторое число, характеризующее возможный уровень убытков.

Внутренние службы Банка осуществляют оперативное управление и оценку операционных рисков, формируют методологию оценки и методов ограничения операционных рисков, а также производят оперативную оценку величины операционных рисков в ходе проверок, по результатам которых осуществляются мероприятия по снижению уровня операционного риска.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск – риск возникновения потерь в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В стратегическом плане управление риском потери деловой репутации осуществляют:

- акционеры Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления, Правление Банка.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций путем обеспечения:

- своевременного исполнения Банком всех своих обязательств;
- строгого соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов;
- последующего контроля проводимых операций;
- контроля проводимых операций и осуществления комплекса мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прозрачности и открытости Банка для клиентов и контрагентов.

С целью снижения (предотвращения) репутационного риска при разработке политик и процедур осуществления операций и сделок, при идентификации клиентов, установлении и идентификации выгодоприобретателей, при мониторинге движения денежных потоков и управлении рисками, а также при осуществлении приема служащих на работу, подборе и расстановке кадров, при определении квалификационных и личностных характеристик служащих Банк руководствуется принципами "Знай своего клиента" и "Знай своего служащего", закрепленными в Приложениях 1 и 2 к Письму Банка России № 92-Т от 30.06.2005.

2.3 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

	2012		2011	
	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал
Предоставленные ссуды				
на начало года	325 000	27 007	441 288	51 680
выданные в течение года	955 000	-	2 619 405	5 151
погашенные в течение года	(680 000)	(1 137)	(2 735 693)	(32 740)
влияние переоценки	-	(1 530)	-	2 915
на конец года в т.ч.:	600 000	24 340	325 000	27 006
просроченная	-	-	-	-
Резерв на конец года	-	68	3 250	88
Процентные доходы	59 673	1 782	41 400	2
Комиссионные доходы	17 696	-	-	-
Средства на счетах клиентов				
на начало года	167 256	-	250 344	-
на конец года	255 211	-	167 256	-
Процентные расходы	110	-	2 025	-

В группу связанных сторон "Другие связанные стороны" включены участники банковского холдинга, участником которого является Банк.

Все операции, представленные в таблице, операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами признаются в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Сделки со связанными сторонами, входящими в группу основной управленческий персонал одобрены советом директоров. А сделки со связанными сторонами, входящими в группу другие связанные стороны были одобрены общим собранием акционеров.

Условия проведения операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами не отличаются от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Номер п/п	Наименование инструмента	2012		2011	
		Сумма условных обязательств	Резерв фактически сформированный, итого	Сумма условных обязательств	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	12 434	409	26 740	4 760
1.1	со сроком более 1 года	10 934	109	-	-
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 019 098	20 704	1 683 129	16 784
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	2 031 532	21 113	1 709 869	21 544
3.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	10 934	109	-	-
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	719 001	7 190	787 339	9 896
4.1	Портфель выданных гарантий и поручительств	719 001	7 190	787 339	9 896

Срочные сделки и обязательства некредитного характера отсутствуют по состоянию на отчетную дату, также отсутствуют и судебные разбирательства, несущие существенный риск, в которых Банк является ответчиком.

2.5 Информация о выплатах основному управленческому персоналу.

В Банке действует система мотивации основного управленческого персонала, ориентированная на достижение главных целей Банка и выполнение личных КРІ участников системы, предусматривающая выплаты части начисленных сумм по итогам работы за год, а также отложенные выплаты в рамках долгосрочной системы мотивации, впервые примененной в 2011 году.

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование выплат	за 2012 год	за 2011 год
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	67 512	77 600
1.1	краткосрочные вознаграждения	51 296	45 356
1.2	Долгосрочные вознаграждения	16 216	32 244

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Списочная численность персонала, в том числе:	451	446
1.1	численность основного управленческого персонала	11	12

В целях составления отчета под основным управленческим персоналом понимаются члены коллегиального исполнительного органа (Правление Банка), а также члены совета директоров.

2.6 Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям.

По решению, принятому Общим собрание акционеров (протокол № 2 от 29.06.2012), размер объявленных (начисленных) дивидендов по обыкновенным акциям за 2011 год составил в расчете на одну акцию 34,7966 рублей и в совокупности по всем акциям 69 593,2 тысяч рублей.

Разводненная прибыль на акцию, показывающая максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну акцию, отсутствует, поскольку выпуска конвертируемых ценных бумаг Банком в 2012 году не производилось, и договоров купли-продажи акций у эмитента по цене ниже их рыночной величины не заключалось.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности включает

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса установлены Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика".

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку и ввод в эксплуатацию.

Приобретаемые основные средства, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения, за исключением суммы налога на добавленную стоимость, принимаемого к вычету в соответствии с НК РФ, и определяется для объектов:

приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;

построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Оценка стоимости кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и иных активов Банка для целей создания резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Правилами оценки кредитов и ценных бумаг, разработанными в Банке.

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2й и 3-й категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка от 26.03.2004 года №254-П и Положением Центрального Банка от 20.03.2006 года №283-П, признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) и отражается на балансовых счетах по учету требований по получению процентов в корреспонденции с балансовыми счетами по учету доходов.

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 4-й, 5-й категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка от 26.03.2004 года №254-П и Положением Центрального Банка от 20.03.2006 года №283-П, признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) и отражается на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки кредиторской задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

3.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде существенные изменения в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса (аудит в отношении информации представленной в данном пункте не проводился).

В целях составления бухгалтерского отчета в соответствии с Указаниями ЦБ РФ N 2089-У от 08.10.2008 г. Банком проведена подготовительная работа:

По состоянию на 01.11.2012 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам, расходов будущих периодов. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на б/с 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и б/с 474 "Расчеты по прочим операциям". По переходящим на 2013 год остаткам на б/с № 60312 и 60314 осуществлена сверка дебиторской задолженности. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не обнаружено.

Проведена работа по сверке остатков по счетам требований и обязательств по факторинговым операциям на 01.01.2013 года. Всем клиентам по почте направлены акты сверки. Ответы получены от большинства клиентов. Банк продолжает вести работу по подтверждению остатков. Задержки в получении подтверждений вызваны широким географическим спектром нахождения клиентов.

Проведена сверка остатков Банка на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых) Банка России. Расхождений не обнаружено.

Незавершенного строительства по состоянию на 01.01.2013 года Банк не имеет.

3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка 474 и 603:

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 года составляет 129 365 тысяч рублей, из которой:

в сумме 15 800 тысяч рублей (19 562 тысяч рублей на 01.01.2012), числящейся на б/с 60312, 60314 составляет предоплату за ТМЦ и услуги, срок исполнения которых не наступил, уплаченная гос. пошлина по судебным разбирательствам и т.д.;

в сумме 101 272 тысяч рублей (17 211 тысяч рублей тысяч рублей на 01.01.2012), числящейся на б/с 60302, представляет собой:

расчеты с бюджетом по налогу на прибыль 4 295 тысяч рублей (1 058 тысяч рублей тысяч рублей на 01.01.2012);

расчеты с бюджетом по НДС 94 221 тысяч (15 653 тысяч рублей тысяч рублей на 01.01.2012);

расчеты с ФСС 2 756 тысяч рублей (500 тысяч рублей тысяч рублей на 01.01.2012);

в сумме 8 282 тысяч рублей (8 091 тысяч рублей на 01.01.2012), числящейся на б/с 60310, составляет сумму НДС уплаченного Банком при приобретении товарно-материальных ценностей, работ, услуг;

в сумме 4 011 тысяч рублей (12 727 тысяч рублей тысяч рублей на 01.01.2012), числящейся на б/с 47423, представляет собой требования по договорам цессии;

Кредиторская задолженность на 01.01.2013 года составляет 651 803 тысяч рублей, в том числе:

прочие обязательства, числящиеся на б/с 47401, в сумме 493 230 тысяч рублей (403 867 тысяч рублей на 01.01.2012). В данную сумму включены суммы обязательств Банка перед клиентами по договорам финансирования под уступку денежного требования в размере 96 976 тысяч рублей (51 060 тысяч рублей на 01.01.2012), а также суммы прав требования, переданного Банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед Банком, в размере 396 254 тысячи рублей (352 807 тысяч рублей на 01.01.2012) (в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" данная сумма также отражена в составе прочих активов на б/с 47803);

в сумме 601 тысяча рублей (1 375 тысяч рублей на 01.01.2012), числящейся на б/с 47416, представляет собой суммы, поступившие на корреспондентский счета, до выяснения;

в сумме 426 тысяч рублей (12 489 тысяч рублей на 01.01.2012), числящейся на б/с 47422, составляют прочие расчеты;

в сумме 358 тысяч рублей (885 тысяч рублей на 01.01.2012), числящейся на б/с 60301, представляет собой расчеты с бюджетом по налогам и сборам;

в сумме 93 843 тысячи рублей (61 483 тысячи рублей на 01.01.2012), числящейся на б/с 60305, представляет собой суммы, начисленных выплат в рамках системы долгосрочной мотивации;

в сумме 61 573 тысяч рублей (52 151 тысяч рублей на 01.01.2012), числящейся на б/с 60309, составляет сумму НДС, полученного за факторинговое обслуживание и по прочим операциям;

в сумме 1 772 тысяч рублей (1 424 тысяч рублей на 01.01.2012), числящейся на б/с 60311, представляет собой расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателям.

По состоянию на 01.01.2013 Банк не имеет просроченной дебиторской задолженности.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К событиям после отчетной даты было отнесено начисление (возмещение) налогов и сборов за отчетный год, а именно:

- начисление транспортного налога в сумме 50 тысяч рублей;
- начисление налога на имущество в сумме 83 тысячи рублей;
- доначисление налога на прибыль в сумме 222 тысячи рублей;
- возмещения по налогу на прибыль в сумме 393 тысячи рублей;

К событиям после отчетной даты отнесено также:

- перенос остатков, отраженных на активных б/с 706 "Финансовый результат текущего года" на активные б/с 707 "Финансовый результат прошлого года" в сумме 4 755 964 тысячи рублей, в т.ч.:

- перенос остатка, отраженного на б/с 70611 "Использование прибыли отчетного года" на б/с 70711 "Налог на прибыль" в сумме 41 241 тысяча рублей;

- перенос остатков, отраженных на пассивных б/с 706 "Финансовый результат текущего года" на пассивные б/с 707 "Финансовый результат прошлого года" в сумме 4 908 083 тысячи рублей;

- перенос остатков, отраженных на активных б/с 707 "Финансовый результат прошлого года" на б/с 70801 "Прибыль прошлого года" в сумме 4 806 386 тысяч рублей, в т.ч.:

- перенос остатка, отраженного на б/с 70711 "Налог на прибыль" на б/с 70801 "Прибыль прошлого года" в сумме 41 070 тысяч рублей;

- перенос остатков, отраженных на пассивных б/с 707 "Финансовый результат прошлого года" на б/с 70801 "Прибыль прошлого года" в сумме 4 910 468 тысяч рублей;

- начисление годовой премии за 2012 год б/с 60305 в сумме 48 111 тысяч рублей;

- Прочие корректировки остатков на б/с 47401, 47422, 47423, 47427, 60301, 60311, 60312, 60314, 61403 в сумме 5 808 тысяч рублей.

3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, за 2012 год не было.

3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

В отчетном периоде отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета.

3.8 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

Учетная политика Банка на 2013 год не претерпела существенных изменений.

3.9 Принципы подготовки отчетности.

Годовой отчет Банка за 2012 подготовлен в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2008 года с учетом событий после отчетной даты.

4. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2010 года № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп", решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru, не позднее 2 дней с даты составления аудиторского заключения.

30 апреля 2013 года



Председатель правления _____

Огоньков Р.В.

Главный бухгалтер _____

Брындин А.Г.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 38 листов