

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 1 квартал 2019 года**  
**Банка «Национальная Факторинговая Компания»**  
**(Акционерное общество)**

# Оглавление

<b>1. Описание деятельности</b>	<b>3</b>
<b>2. Основы подготовки промежуточной отчетности</b>	<b>4</b>
<b>3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806</b>	<b>6</b>
3.1 Корректировки данных, относящихся к предыдущему периоду	6
3.2 Денежные средства	6
3.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
3.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9
3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9
3.7 Прочие активы	11
3.8 Средства кредитных организаций	12
3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12
3.10 Выпущенные долговые ценные бумаги	12
3.11 Прочие обязательства	13
3.12 Средства акционеров	13
<b>4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807</b>	<b>13</b>
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, создании и восстановлении резервов по обязательствам	13
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	15
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	16
4.4 Информация о вознаграждении работникам	16
4.5 Выбытие объектов основных средств и прочего имущества	16
<b>5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808</b>	<b>16</b>
<b>6 Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810</b>	<b>17</b>
<b>7 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813</b>	<b>17</b>
<b>8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814</b>	<b>18</b>
<b>9 Информация об операциях со связанными сторонами</b>	<b>18</b>

В данном отчете представлена пояснительная информация, которая является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) (далее – «Банк») за отчетный период с 1 января 2019 г. по 31 марта 2019 г. Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данные представлены 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 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. единственным акционером Банка, владеющим 100% акций, является Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК».

Банк входит в состав банковской группы с головной организацией ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Основанием для включения Банка в состав банковской группы является его признание ассоциированной компанией в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Банк является участником банковского холдинга, созданного 28 декабря 2010 г., головной организацией которого является Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК». В состав холдинга наряду с Банком входят Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум» и Предприятие с иностранным капиталом «NFC-MOLDFACTOR» ООО. На 01 апреля 2019 ООО «NFC-MOLDFACTOR» находится на стадии ликвидации. 03 апреля 2019 г. предприятие ликвидировано.

Головная организация банковского холдинга раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность на сайте [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru).

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 апреля 2019 г. региональная сеть Банка представлена 18 представительствами в ключевых регионах РФ, на 1 января 2019 г. - 17 представительствами.

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года Банк не владел дочерними компаниями.

Банк осуществляет деятельность в одном операционном сегменте. Основным направлением деятельности Банка является оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг).

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 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством S&P Global Ratings и российским агентством Эксперт РА. Значения рейтингов представлены в таблице.

S&amp;P Global Ratings

Долгосрочный В  
 Краткосрочный В  
 Прогноз – стабильный  
 Рейтинг ruBB+  
 Прогноз – стабильный

Эксперт РА

## 2. Основы подготовки промежуточной отчетности

В учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения касательно учета финансовых активов и обязательств с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее- МСФО 9) и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», в т.ч.:

### 1. Учет при первоначальном признании:

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки;

### 2. Последующий учет (учет после первоначального признания):

После первоначального признания финансового актива последующий учет осуществляется в зависимости от выбранного способа управления этим финансовым активом. Регламентным внутренним документом Банка установлены текущие бизнес-модели, описывающие способы управления финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

В зависимости от бизнес-модели, применяемой в Банке для управления финансовыми активами и характеристик финансовых активов, связанных с предусмотренными условиями обращения этих активов денежными потоками, при первоначальном признании финансовый актив квалифицируется:

по амортизированной стоимости – в случае, если актив удерживается для получения в соответствии с договором денежных потоков и при этом условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга;

справедливой стоимости через совокупный доход – в случае, если актив удерживается для получения денежных потоков, а также для продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определенные даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счет погашения основного долга и процентов на этот долг;

справедливой стоимости через прибыль и убыток – в случае, если невозможно оценить по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### 3. Особенности учета гарантий и поручительств:

При первоначальном признании банковская гарантия признается по справедливой стоимости, которая зависит от вознаграждения, взимаемого при выдаче банковской гарантии. В случае заключения договора банковской гарантии с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами справедливой стоимостью признается величина полученного вознаграждения за выдачу банковской гарантии. После первоначального признания последующий учет гарантии осуществляется по амортизированной стоимости.

В случаях, если на дату первоначального признания справедливая стоимость выданной связанной стороне банковской гарантии существенно отличается от фактической стоимости, оценка осуществляется по справедливой стоимости, определяемой как наибольшая из двух величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО 9,
- первоначально признанной суммы за вычетом общей суммы дохода, признанной в выручке.

#### 4. Определение амортизированной стоимости финансового актива:

Расчет амортизированной стоимости финансового инструмента зависит от срока погашения и соответствия/несоответствия условий размещения финансовых инструментов рыночным условиям. В отношении финансового инструмента, соответствующего рыночным условиям, расчет доходов по финансовым активам/расходов по финансовым обязательствам осуществляется с применением ставки по договору линейным методом.

В отношении финансового актива, не соответствующего рыночным условиям:

- если срок финансового актива с даты его приобретения превышает один год - расчет доходов по финансовым активам осуществляется с применением метода ЭПС.
- если срок финансового актива с даты его приобретения не превышает один год расчет доходов по финансовым активам осуществляется с применением линейного метода в случае незначительной разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью данного финансового актива, определенной линейным методом.
- если срок финансового актива с даты его приобретения не превышает один год расчет доходов по финансовым активам осуществляется с применением метода ЭПС в случае наличия существенной разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью данного финансового актива, определенной линейным методом;

#### 5. Бухгалтерский учет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Величина созданных согласно пруденциальным нормам резервов на возможные потери приводится к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок.

Оценка кредитных убытков осуществляется способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий;

#### 6. Учет отдельных видов доходов и расходов:

Порядок отражения прочих доходов и расходов по финансовому инструменту на балансовых счетах по учету доходов зависит от их существенности. В случае признания доходов существенными, они отражаются пропорциональными частями исходя из ожидаемого срока погашения финансового инструмента.

Прочие доходы/расходы, признанные незначительными, единовременно отражаются на доходах/расходах в момент признания финансового актива/обязательства.

	Источники собственных средств (отчет по форме 0409806)	Финансовый результат за отчетный период (отчет по форме 0409807)
Без учета влияния перехода	2 958 889	34 569
Начисленные проценты IV и V категории качества	97 599	97 599
Резерв под начисленные проценты IV и V категории качества	93 619	93 619
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	-96 624	-96 624
С учетом влияния перехода	2 866 245	-58 075

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

#### 3.1 Корректировки данных, относящихся к предыдущему периоду

Презентация данных отдельных статей бухгалтерского баланса на начало отчетного года была изменена вследствие вступления в силу Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Указанные изменения отражены в таблице.

	Представлено в бухгалтерском балансе на 1 января 2019 г.	Перенос суммы начисленных процентных доходов и расходов	Представлено в бухгалтерском балансе на 1 апреля 2019 г. (данные на начало отчетного года)
Средства в кредитных организациях	296 933	323	297 256
Чистая ссудная задолженность	17 697 600	227 965	17 925 565
Прочие активы	294 578	- 229 329	65 249
Всего активов	18 701 655	- 1 041	18 700 614
Средства кредитных организаций	12 880 504	152 326	13 032 830
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 356 741	54 933	2 411 674
Выпущенные долговые обязательства	187 579	- 1 041	186 538
Прочие обязательства	335 065	- 207 259	127 806
Всего обязательств	15 777 336	- 1 041	15 776 295

#### 3.2 Денежные средства

	1 апреля 2019 г.	1 января 2019 г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	105 643	192 394
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	164 869	296 933
Начисленные процентные доходы	165	323
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	-1 237	-
<b>Итого</b>	<b>269 440</b>	<b>489 650</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. Банк не имел наличных денежных средств и денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран, кроме Российской Федерации.

#### 3.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 1 января 2019 г. Банк заключал на внебиржевом рынке сделки ПФИ типа СВОП в целях снижения валютного риска. По всем сделкам у Банка были сформированы требования на поставку долларов США. На 1 апреля 2019 г. подобные сделки отсутствуют.

### 3.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

1 апреля 2019 г.

<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:</b>	<b>14 015 721</b>
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	13 118 007
Срочные кредиты	500 000
Выплаченные поручительства	97 055
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	99 925
Начисленные процентные доходы	200 734
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>6 445</b>
Ипотечные кредиты	2 604
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 755
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	16
Начисленные процентные доходы	70
<b>Итого</b>	<b>14 022 166</b>
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П <sup>1</sup>	481 152
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	92 059
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>13 448 955</b>

<sup>1</sup> Здесь и далее: 590-П – Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности № 590-П от 28.06.2017г.;

611-П –Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери № 611-П от 23.10.2017г.

1 января 2019 г.

<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:</b>	<b>18 393 080</b>
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	17 445 674
Срочные кредиты	500 000
Выплаченные поручительства	98 030
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	99 925
Процентные доходы	249 451
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>7 037</b>
Ипотечные кредиты	3 200
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 755
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	16
Начисленные процентные доходы	66
<b>Итого</b>	<b>18 400 117</b>
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	474 552
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>17 925 565</b>

Разбивка ссудной задолженности по географическим зонам строится в разрезе территориальных подразделений Банка.

	1 апреля 2019	1 января 2019
Москва	5 554 798	7 560 847
Санкт-Петербург	3 153 137	3 438 054
Краснодар	722 823	1 078 489
Самара	698 347	961 413
Челябинск	661 061	739 270
Екатеринбург	567 616	720 445
Ярославль	467 812	386 225

Нижний Новгород	445 205	638 855
Калининград	308 956	352 869
Новосибирск	264 694	232 151
Саратов	202 211	922 184
Воронеж	188 618	280 924
Республика Башкортостан	184 278	391 754
Прочие	602 609	696 637
<b>Итого:</b>	<b>14 022 166</b>	<b>18 400 117</b>
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	481 094	474 489
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	92 099	-
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>13 448 955</b>	<b>17 925 565</b>

Разбивка ссудной задолженности по отраслевой принадлежности контрагента.

	<b>1 апреля 2019</b>	<b>1 января 2019</b>
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	3 861 551	4 336 406
Строительство и отделочные материалы	2 423 337	3 261 449
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	2 193 125	4 471 284
Химия и нефтехимия	1 600 990	1 622 634
Металлургия и машиностроение	1 057 361	1 093 924
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	707 319	571 364
Лизинг	500 000	500 000
Сфера услуг	411 817	557 809
Сельское хозяйство	301 104	444 901
Прочее	959 117	1 533 309
<b>Итого по юридическим лицам</b>	<b>14 015 721</b>	<b>18 393 080</b>
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	481 094	474 489
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	92 099	-
<b>Кредиты физических лиц</b>	<b>6 445</b>	<b>7 037</b>
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	58	63
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	-40	-
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>13 448 955</b>	<b>17 925 565</b>

Разбивка ссудной задолженности по срокам до погашения раскрыта в таблице в разделе 11.6 «Риск ликвидности».

Банк передаёт активы в залог в обеспечение исполнения своих обязательств по сделкам МБК. На 1 апреля 2019 г. сумма переданных активов составила 6 017 682 тыс. руб., на 1 января 2019 7 878 235 тыс. руб. Активы передаются на срок привлечения МБК. В случае неисполнения Банком своих обязательств, права требования переходят к контрагенту.



### 3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 1 апреля 2019 г. ценные бумаги, предназначенные для продажи, представлены рублевыми долговыми обязательствами российской кредитной организации в сумме 287 480 тыс. руб. На 1 января 2019 г. - 284 828 тыс. руб. Увеличение суммы связано с признанием с 1 января 2019г. суммы задолженности по процентам согласно МСФО 9 (ранее учитываемым на внебалансовых счетах). В 2015 году Банк признал задолженность безнадежной и создал резерв в размере 100%. По состоянию на 1 апреля 2019 г. создан резерв в сумме 287 480 тыс. руб. ( в т.ч. досозданный на сумму задолженности по процентам). На 1 января 2019г. – в сумме 284 828 тыс. руб.

### 3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Основные средства				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<b>Остаток на 1 января 2019</b>	<b>48 401</b>	<b>36 715</b>	<b>2 324</b>	<b>9 362</b>	<b>27 737</b>
Поступления и ввод в эксплуатацию	2 887	2 887	-	-	883
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 апреля 2019</b>	<b>51 288</b>	<b>39 602</b>	<b>2 324</b>	<b>9 362</b>	<b>28 620</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>Остаток на 1 января 2019</b>	<b>33 429</b>	<b>29 099</b>	<b>775</b>	<b>3 555</b>	<b>11 901</b>
Начисленная амортизация	1 258	1 058	90	110	1 169
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 апреля 2019</b>	<b>34 687</b>	<b>30 157</b>	<b>865</b>	<b>3 665</b>	<b>13 070</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>14 972</b>	<b>7 616</b>	<b>1 549</b>	<b>5 807</b>	<b>15 836</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 г.</b>	<b>16 601</b>	<b>9 445</b>	<b>1 459</b>	<b>5 697</b>	<b>15 550</b>

	Основные средства				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<b>Остаток на 1 января 2018</b>	<b>53 174</b>	<b>38 722</b>	<b>5 572</b>	<b>8 880</b>	<b>21 644</b>
Поступления и ввод в эксплуатацию	319	-	-	319	-
Выбытие	3 749	461	3 248	40	-
<b>Остаток на 1 апреля 2018</b>	<b>49 744</b>	<b>38 261</b>	<b>2 324</b>	<b>9 159</b>	<b>21 644</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>Остаток на 1 января 2018</b>	<b>38 034</b>	<b>31 484</b>	<b>3 337</b>	<b>3 213</b>	<b>8 847</b>
Начисленная амортизация	773	562	120	91	605
Выбытие	3 458	461	2 957	40	-
<b>Остаток на 1 апреля 2018</b>	<b>35 349</b>	<b>31 585</b>	<b>500</b>	<b>3 264</b>	<b>9 452</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>15 140</b>	<b>7 238</b>	<b>2 235</b>	<b>5 667</b>	<b>12 797</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2018 г.</b>	<b>14 395</b>	<b>6 676</b>	<b>1 824</b>	<b>5 895</b>	<b>12 192</b>

	Материальные запасы	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	Имущество, полученное в качестве погашения задолженности по финансированию
<b>Остаток на 1 января 2019</b>	<b>633</b>	<b>12 358</b>	<b>6 714</b>
Поступления	2 215	13 440	-
Выбытие	2 848	4 300	-
<b>Остаток на 1 апреля 2019</b>	<b>-</b>	<b>21 498</b>	<b>6 714</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. резерв по имуществу, полученному в качестве погашения задолженности по финансированию, составляет 2 350 тыс. руб.

	Материальные запасы	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	Имущество, полученное в качестве погашения задолженности по финансированию
<b>Остаток на 1 января 2018</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>6 714</b>
Поступления	1 065	369	-
Выбытие	1 069	369	-
<b>Остаток на 1 апреля 2018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 714</b>

По состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. резерв по имуществу, полученному в качестве погашения задолженности по финансированию составляет 1343 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Банк не проводил переоценку основных средств.

### 3.7 Прочие активы

Структура прочих активов Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. представлена в таблице.

	1 апреля 2019 г.					1 января 2019 г.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы</b>										
Начисленные комиссии	2 629	198	13	266	<b>3 106</b>	7 988	157	5	48	<b>8 198</b>
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	9	-	-	-	<b>9</b>	-	-	-	-	-
<b>Нефинансовые активы</b>										
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	43 803	-	-	-	<b>43 803</b>	29 896	-	-	-	<b>29 896</b>
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	-	1 228	-	-	-	<b>1 228</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	89	-	-	-	<b>89</b>	148	-	-	-	<b>148</b>
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	36 128	35	-	10	<b>36 173</b>	31 600	72	562	20	<b>32 254</b>
<b>Прочие активы итого</b>	<b>82 658</b>	<b>233</b>	<b>13</b>	<b>276</b>	<b>83 180</b>	<b>70 860</b>	<b>229</b>	<b>567</b>	<b>68</b>	<b>71 724</b>
Резервы на возможные потери согласно положению 611-П	26 322	68	8	133	<b>26 531</b>	6 380	8	87	-	<b>6 475</b>
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	3 328	-	-	-	<b>3 328</b>	-	-	-	-	-
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва и корректировки</b>	<b>53 008</b>	<b>165</b>	<b>5</b>	<b>143</b>	<b>53 321</b>	<b>64 479</b>	<b>221</b>	<b>480</b>	<b>68</b>	<b>65 249</b>

Согласно 579-П от 27.02.2017 с 1 января 2019 года счета «Расходы будущих периодов» утратили силу. Несписанные суммы учитываются на счетах «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Движение резервов по прочим активам представлено в разделе 4.1.

### 3.8 Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. средства кредитных организаций представляют собой кредиты, полученные от кредитных организаций Российской Федерации.

### 3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2019 г.	1 января 2019г.
Срочные депозиты	1 834 357	1 741 046
Расчетные счета клиентов	681 881	523 839
Расчеты по факторинговым операциям	54 651	61 378
Обеспечительные платежи по договорам банковских гарантий	13 694	30 478
Начисленные процентные расходы	878	54 933
Начисленные расходы по привлеченным средствам	3 270	-
<b>Итого</b>	<b>2 588 731</b>	<b>2 411 674</b>

### 3.10 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 апреля 2019 г. затраты по сделкам по выпущенным кредитной организацией векселям составляют 72 тыс. руб.

Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 представлена в таблице.

	Сумма по состоянию на 1 января 2019 г.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Дисконтные векселя, номинированные в долларах США</b>				
A № 0000230	25 365	27.12.2017	По предъявлении, но не ранее 27 марта 2018 г. и не позднее 26 апреля 2018 г.	3.5
A № 0000238	21 004	02.11.2018	По предъявлении, но не ранее 31 января 2019 г. и не позднее 02 марта 2019 г.	3.16
A № 0000239	56 042	03.12.2018	По предъявлении, но не ранее 04 марта 2019 г. и не позднее 03 апреля 2019 г.	3.36
A № 0000240	61 335	19.12.2018	По предъявлении, но не ранее 19 марта 2019 г. и не позднее 18 апреля 2019 г.	3.66
A № 0000241	23 833	20.12.2018	По предъявлении, но не ранее 20 марта 2019 г. и не позднее 19 апреля 2019 г.	3.66
<b>Итого</b>	<b>187 579</b>			

Дисконт по выпущенным векселям на 1 января 2019 г. составляет 1041 тыс. руб.

### 3.11 Прочие обязательства

	1 апреля 2019 г.				1 января 2019 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Нефинансовые обязательства</b>								
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	98 560	-	-	<b>98 560</b>	89 521	-	-	<b>89 521</b>
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам (включая страховые взносы)	67 737	-	-	<b>67 737</b>	36 613	-	-	<b>36 613</b>
Начисленное долгосрочное вознаграждение (включая страховые взносы)	21 545	-	-	<b>21 545</b>	-	-	-	<b>-</b>
Прочие обязательства	1 633	-	-	<b>1 600</b>	1 672	-	-	<b>1 672</b>
<b>Итого</b>	<b>193 975</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>193 980</b>	<b>127 806</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127 806</b>

### 3.12 Средства акционеров

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. в обращении находились 2 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию. Все акции были полностью оплачены. Единственным акционером Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 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

Движение резервов, созданных согласно Положениям 590-П и 611-П, представлены в таблице

	Остаток на 1 января 2019 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженности за счет созданных резервов	Остаток на 1 апреля 2019 г.
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>474 306</b>	<b>307 673</b>	<b>298 758</b>	<b>2 070</b>	<b>481 151</b>
в том числе:					
Финансирование под	267 136	200 089	287 263	648	179 314

	Остаток на 1 января 2019 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженнос ти за счет созданных резервов	Остаток на 1 апреля 2019 г.
уступку денежного требования (Факторинг)					
Выплаченные поручительства	97 910	333	633	694	96 916
Срочные кредиты юридическим лицам	5 000	1 245	1 245		5 000
Суды физическим лицам	63	0	5		58
Прочие требования	82891	-	-	-	82891
Требования по получению процентных доходов	21 306	106 006	9 612	728	116 972
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	265 408	-	-	-	<b>265 408</b>
<b>Начисленный купонный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	19 420	2 652	0	0	22 072
<b>Прочие активы, всего,</b>	9 071	<b>6 442</b>	<b>5 321</b>	<b>0</b>	10 192
в том числе:					
требования по получению комиссий за факторинговое обслуживание	244	0	244	0	0
прочие комиссионные доходы по факторингу	75	32	85	0	22
прочие финансово- хозяйственные операции	8 752	6 410	4 992	0	10 170
<b>Внебалансовые обязательства</b>	17 447	19 895	14 805	0	22 537

	Остаток на 1 января 2018 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженност и за счет созданных резервов	Остаток на 1 апреля 2018 г.
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>350 186</b>	<b>288 541</b>	<b>335 424</b>	<b>6 280</b>	<b>297 023</b>
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	172 339	129 909	149 789	4 938	147 521
Выплаченные поручительства	106 001	1 057	943	1 342	104 773
Срочные кредиты юридическим лицам	71 312	116 341	184 653	-	3 000
Суды физическим лицам	110	-	39	-	71
Прочие требования	424	41 234	-	-	41 658
Требования по получению процентных доходов	38 387	11 346	30 972	-	18 761
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>265 408</b>	-	-	-	<b>265 408</b>
<b>Начисленный купонный доход по ценным</b>	<b>19 420</b>	-	-	-	<b>19 420</b>

	Остаток на 1 января 2018 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженност и за счет созданных резервов	Остаток на 1 апреля 2018 г.
<b>бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>					
<b>Прочие активы, всего,</b>	<b>3 576</b>	<b>3 764</b>	<b>1 590</b>	<b>-</b>	<b>5 750</b>
в том числе:					
Требования по получению комиссий за факторинговое обслуживание	300	51	128	-	223
Прочие комиссионные доходы по факторингу	81	86	116	-	51
Прочие финансово- хозяйственные операции	3 195	3 627	1 346	-	5 476
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>34 772</b>	<b>24 585</b>	<b>33 200</b>	<b>-</b>	<b>26 157</b>

Изменение корректировок до оценочных резервов в 1 квартале 2019 года представлены в таблице.

	Остаток на 01.01.2019	Расходы по начислению сумм корректировок	Доходы от восстановления сумм корректировок	Остаток на 01.04.2019
<b>Ссудная задолженность (в т.ч. Начисленные проценты):</b>	<b>-</b>	<b>59 194</b>	<b>151 818</b>	<b>-92 624</b>
в том числе:				
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	-	15 644	89 991	-74 347
Просроченная задолженность	-	43 488	61 667	
Выплаченные поручительства	-	16	155	-139
Ссуды физическим лицам	-	46	5	41
<b>Средства на корреспондентских счетах</b>	<b>-</b>	<b>26 522</b>	<b>27 760</b>	<b>-1 238</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>14 852</b>	<b>17 614</b>	<b>-2 762</b>
	<b>-</b>	<b>100 568</b>	<b>197 192</b>	<b>-96 624</b>

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

	1 квартал 2019 г	1 квартал 2018 г
Положительная переоценка	40 990	171 538
Отрицательная переоценка	29 307	172 947
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>11 683</b>	<b>-1 409</b>

В целях снижения валютного риска Банк заключает на внебиржевом рынке сделки ПФИ типа СВОП. Убыток Банка по этим сделкам за 1 квартал 2019 года отражены в статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме – 11 086 тыс. руб.

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

	1 апреля 2019 г.	1 апреля 2018 г.
<b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>16 306</b>	<b>15 160</b>
Текущий налог на прибыль	16 306	15 160
<b>Прочие налоги</b>	<b>664</b>	<b>583</b>
Налог на добавленную стоимость	644	560
Прочие налоги и сборы	20	23
<b>Итого</b>	<b>16 970</b>	<b>15 743</b>

#### 4.4 Информация о вознаграждении работникам

	1 апреля 2019 г.	1 апреля 2018 г.
Оплата труда	104 729	97 791
Страховые взносы	41 248	34 460
Премирование	29 785	11 356
Материальная помощь и прочие выплаты	694	172
Оплата отпускных сотрудников	11 172	7 042
Долгосрочное вознаграждение	19 966	-
<b>Итого</b>	<b>207 594</b>	<b>150 821</b>

#### 4.5 Выбытие объектов основных средств и прочего имущества

Выбытия основных средств и прочего имущества за отчетный период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года не было. (в период с 01 января 2018 года по 31 марта 2018 года доходы от выбытия основных средств и прочего имущества составили 173 тыс. руб.).

### 5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808

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

С 1 января 2019 г. по 31 марта 2019 г. и в течение 2018 года Банк выполнял все требования Банка России к капиталу.



Банк рассчитывает капитал на основании Положения Банка России от 4 июля 2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

	1 апреля 2019 г.	1 января 2019 г.
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000
Резервный фонд	98 277	98 277
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторами	826 043	691 746
Нематериальные активы, уменьшающие капитал	31 745	28 194
Прибыль текущего года	33 064	133 068
Собственные средства	2 925 639	2 894 897

## 6 Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810

Изменение собственных средств Банка за 1 квартал 2019 г и за 1 квартал 2018 г. связано с формированием финансового результата за отчетный период.

## 7 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813

	1 апреля 2019 г.	1 января 2019 г.	Изменение в %
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 863 382	21 290 652	25,49%
Величина балансовых активов	13 966 913	18 669 871	25,19%
Основной капитал	2 892 575	2 894 897	0,08%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	1 823 265	2 626 988	30,59%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	31 745	28 194	12,59%
Потенциальный кредитный риск на контрагента	-	16 673	100%
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	-	5 314	100%
Показатель финансового рычага по Базелю III	18,23%	13,60%	

За период с 1 января 2019 г. по 1 апреля 2019 г. произошло увеличение значения показателя финансового рычага в связи с сезонным уменьшением величины балансовых и внебалансовых активов.

Существенные расхождения между балансовыми активами, используемыми для расчета показателя финансового рычага, и размеров активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом справедливой стоимости ПФИ, представляющей собой актив), отсутствуют.

## 8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 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 2019 г. по 31 марта 2019 г. и с 1 января 2018 г. по 31 марта 2018 г. Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

## 9 Информация об операциях со связанными сторонами

В таблицах ниже приведена информация об операциях со связанными сторонами Банка. Понятие «связанная сторона» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 50н и приказом Минфина России № 151н.

<b>Остатки по операциям со связанными сторонами (компаниями, находящимися под общим контролем)</b>	<b>1 апреля 2019 г.</b>	<b>1 января 2019 г.</b>
Средства в кредитных организациях	164 835	296 933
Корректировка под оценочный резерв согл. МСФО 9	1 236	-
Предоставленные ссуды	500 000	500 000
Сформированный резерв по ссудам согласно Положения 590-П.	5 000	5 000
Корректировка под оценочный резерв согл. МСФО 9	1 250	-
Средства кредитных организаций	7 201 485	11 880 550
Срочные депозиты	1 848 051	825 391
Расчетные счета клиентов	681 881	523 837
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	5 314

<b>Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (компаниями, находящимися под общим контролем)</b>	<b>1 квартал 2019 г.</b>	<b>1 квартал 2018 г.</b>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	5 355	2 033
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	184 543	109 781
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	-174 307	- 115 338
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-4 431	-47 469
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	-11 086	-2 051
Прочие операционные доходы	1 110	1 579
Операционные расходы	-548	-5 409
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности, процентным доходам и остаткам на корреспондентских счетах согласно Положений 590-П и 611-П.	6 237	5 235

Ключевой управленческий персонал	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Предоставленные ссуды		
<b>На 1 января (начало года)</b>	<b>3 785</b>	<b>4 065</b>
Выдано	—	—
Погашено	30	70
Влияние переоценки иностранной валюты	-	-
<b>На 1 апреля</b>	<b>3 755</b>	<b>3 995</b>
Сформированный резерв	38	38
Процентные доходы по ссудам	107	79

Условия проведения операций со связанными сторонами за 1 квартал 2019г. и 1 квартал 2018г. соответствовали рыночным.

По состоянию на 1 апреля 2018 г. Банк принял в обеспечение по выданным связанным сторонам гарантиям гарантийные депозиты на сумму 70 000 тыс. руб. По состоянию на 1 апреля 2019 г. гарантийных депозитов не было.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) за 1 квартал 2019 года и пояснительная информация к ней размещены на сайте [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru) 17 мая 2019 года.

Врио Председателя Правления

Ширяев Ю.Г.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.



17 мая 2019 г.