

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 1 полугодие 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	16
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	17
<b>5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808</b>	<b>17</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 30 июня 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 июля 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 входит Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум». На 1 января 2019 г. так же в Группу входило Предприятие с иностранным капиталом «NFC-MOLDFACTOR» ООО. 3 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 июля 2019 г. региональная сеть Банка представлена 18 представительствами в ключевых регионах РФ, на 1 января 2019 г. - 17 представительствами.

В течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 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 июля 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.

Наименование рейтингового агентства	Кредитный рейтинг
S&P Global Ratings	Долгосрочный В Краткосрочный В Прогноз – стабильный
Эксперт РА	Рейтинг ruBB+ Прогноз – стабильный

## 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	2 965 212	40 892
Начисленные проценты IV и V категории качества	100 309	100 309
Резерв под начисленные проценты IV и V категории качества	93 677	93 677
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	-129 390	-129 390
С учетом влияния перехода	2 842 454	-81 866

### 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 июля 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 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	96 104	192 394
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	270 155	296 933
Начисленные процентные доходы	159	323
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	2 649	-
<b>Итого</b>	<b>363 769</b>	<b>489 650</b>

По состоянию на 1 июля 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 июля 2019 г. подобные сделки отсутствуют.

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

	1 июля 2019 г.
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:</b>	<b>17 393 363</b>
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	15 821 623
Срочные кредиты	1 100 000
Выплаченные поручительства	93 938
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	99 924
Начисленные процентные доходы	277 878
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>5 531</b>
Ипотечные кредиты	1 719
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 755
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	-
Начисленные процентные доходы	57
<b>Итого</b>	<b>17 398 894</b>
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П <sup>1</sup>	525 102
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	104 050
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>16 769 742</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 июля 2019	1 января 2019
Москва	7 082 783	7 560 847
Санкт-Петербург	3 804 655	3 438 054
Краснодар	997 608	1 078 489
Самара	756 396	961 413
Челябинск	913 683	739 270
Екатеринбург	550 830	720 445
Ярославль	490 657	386 225

Нижний Новгород	565 305	638 855
Калининград	305 371	352 869
Новосибирск	329 732	232 151
Саратов	341 954	922 184
Воронеж	249 909	280 924
Республика Башкортостан	167 065	391 754
Прочие	842 946	696 637
<b>Итого:</b>	<b>17 398 894</b>	<b>18 400 117</b>
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	525 102	474 552
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	104 050	-
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>16 769 742</b>	<b>17 925 565</b>

Разбивка ссудной задолженности по отраслевой принадлежности контрагента.

	<b>1 июля 2019</b>	<b>1 января 2019</b>
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	5 618 841	4 656 601
Строительство и отделочные материалы	3 169 325	3 261 449
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	2 614 135	5 190 316
Химия и нефтехимия	1 832 283	1 622 634
Металлургия и машиностроение	1 200 664	1 093 924
Сфера услуг	1 192 479	557 809
Лизинг	550 000	500 000
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	512 929	571 364
Сельское хозяйство	330 365	444 901
Прочее	372 342	494 082
<b>Итого по юридическим лицам</b>	<b>17 393 363</b>	<b>18 393 080</b>
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	525 051	474 489
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	104 096	-
<b>Кредиты физических лиц</b>	<b>5 526</b>	<b>6 974</b>
Ссудная задолженность	5 531	7 037
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	51	63
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	-46	-
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>16 769 742</b>	<b>17 925 565</b>

Банк передаёт активы в залог в обеспечение исполнения своих обязательств по сделкам МБК. На 1 июля 2019 г. сумма переданных активов составила 6 619 630 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 июля 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 июля 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.

1 полугодие 2019г.	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	2 989	2 989	-	-	883
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 июля 2019</b>	<b>51 390</b>	<b>39 704</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	2 753	2 350	181	222	2 394
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 июля 2019</b>	<b>36 182</b>	<b>31 449</b>	<b>956</b>	<b>3 777</b>	<b>14 295</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 июля 2019 г.</b>	<b>15 208</b>	<b>8 255</b>	<b>1 368</b>	<b>5 585</b>	<b>14 325</b>

  

1 полугодие 2018г.	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	524	205	-	319	682
Выбытие	6 655	3 367	3 248	40	-
<b>Остаток на 1 июля 2018</b>	<b>47 043</b>	<b>35 560</b>	<b>2 324</b>	<b>9 159</b>	<b>22 326</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	1 487	1 085	211	191	1 249
Выбытие	5 533	2 536	2 957	40	-
<b>Остаток на 1 июля 2018</b>	<b>33 988</b>	<b>30 033</b>	<b>591</b>	<b>3 364</b>	<b>10 096</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 июля 2018 г.</b>	<b>13 055</b>	<b>5 527</b>	<b>1 733</b>	<b>5 795</b>	<b>12 230</b>

	<b>Материальные запасы</b>	<b>Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов</b>	<b>Имущество, полученное в качестве погашения задолженности по финансированию</b>
<b>Остаток на 1 января 2019</b>	<b>633</b>	<b>12 358</b>	<b>6 714</b>
Поступления	4 289	19 975	-
Выбытие	4 922	9 723	-
<b>Остаток на 1 апреля 2019</b>	<b>-</b>	<b>22 610</b>	<b>6 714</b>

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

	<b>Материальные запасы</b>	<b>Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов</b>	<b>Имущество, полученное в качестве погашения задолженности по финансированию</b>
<b>Остаток на 1 января 2018</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>6 714</b>
Поступления	2 894	1297	-
Выбытие	2 898	1297	-
<b>Остаток на 1 июля 2018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 714</b>

По состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 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 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. представлена в таблице.

	1 апреля 2019 г.					1 января 2019 г.				
	Рубли	Долла ры США	Евро	Прочие	Итого	Рубли	Долла ры США	Евро	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы</b>										
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения	45 917				45 917	-	-	-	-	-
Начисленные комиссии	2 123	133	10	276	2 542	7 988	157	5	48	8 198
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	6	-	-	-	6	-	-	-	-	-
<b>Нефинансовые активы</b>										
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	53 928	-	-	-	53 928	29 896	-	-	-	29 896
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	-	1 228	-	-	-	1 228
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	76	-	-	-	76	148	-	-	-	148
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	27 119	154	230	-	27 503	31 600	72	562	20	32 254
<b>Прочие активы итого</b>	<b>129 169</b>	<b>287</b>	<b>240</b>	<b>276</b>	<b>129 972</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	15 534	57	7	138	15 736	6 380	8	87	-	6 475
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	-377	-	-	-	-377	-	-	-	-	-
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва и корректировки</b>	<b>114 012</b>	<b>230</b>	<b>233</b>	<b>138</b>	<b>114 613</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 июля 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 июля 2019 г.	1 января 2019г.
Срочные депозиты	1 830 627	1 741 046
Расчетные счета клиентов	52 332	523 839
Расчеты по факторинговым операциям	65 398	61 378
Обеспечительные депозиты по договорам банковских гарантий	13 694	30 478
Начисленные процентные расходы	1 096	54 933
Начисленные расходы по привлеченным средствам	1 175	-
<b>Итого</b>	<b>1 964 322</b>	<b>2 411 674</b>

### 3.10 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 июля 2019 г. у Банка нет выпущенных обязательств.

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>				
А № 0000230	25 365	27.12.2017	По предъявлении, но не ранее 27 марта 2018 г. и не позднее 26 апреля 2018 г.	3.5
А № 0000238	21 004	02.11.2018	По предъявлении, но не ранее 31 января 2019 г. и не позднее 02 марта 2019 г.	3.16
А № 0000239	56 042	03.12.2018	По предъявлении, но не ранее 04 марта 2019 г. и не позднее 03 апреля 2019 г.	3.36
А № 0000240	61 335	19.12.2018	По предъявлении, но не ранее 19 марта 2019 г. и не позднее 18 апреля 2019 г.	3.66
А № 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 июля 2019 г.****1 января 2019 г.**

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>								
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	45 917	-	-	45 917	-	-	-	-
<b>Нефинансовые обязательства</b>								
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	91 192	-	-	91 192	89 521	-	-	89 521
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам (включая страховые взносы)	66 083	-	-	66 083	36 613	-	-	36 613
Начисленное долгосрочное вознаграждение (включая страховые взносы)	22 289	-	-	22 289	-	-	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	22	-	-	22	-	-	-	-
Прочие обязательства	6 297	163	13	6 473	1 672	-	-	1 672
<b>Итого</b>	<b>231 800</b>	<b>163</b>	<b>13</b>	<b>231 976</b>	<b>127 806</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127 806</b>

**3.12 Средства акционеров**

По состоянию на 1 июля 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 июля 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 задолженнос- ти за счет созданных резервов	Остаток на 1 июля 2019 г.
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>474 306</b>	<b>813 684</b>	<b>754 789</b>	<b>8 099</b>	<b>525 102</b>
<b>в том числе:</b>					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	267 136	688 173	725 945	2 981	226 383
Выплаченные поручительства	97 910	635	1 028	3 683	93 834
Срочные кредиты юридическим лицам	5 000	1 965	6 965	-	-
Ссуды физическим лицам	63	-	13	-	50
Прочие требования	82 891	-	16	-	82 875
Требования по получению процентных доходов	21 306	122 911	20 822	1 435	121 960
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	265 408	-	-	-	265 408
Начисленный купонный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19 420	2 652	-	-	22 072
<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>9 071</b>	<b>14 658</b>	<b>13 768</b>	<b>-</b>	<b>9 961</b>
требования по получению комиссий за факторинговое обслуживание	244	-	243	-	1
прочие комиссионные доходы по факторингу	75	86	138	-	23
прочие финансово- хозяйственные операции	8 752	14 572	13 387	-	9 937
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>17 447</b>	<b>38 922</b>	<b>42 828</b>	<b>-</b>	<b>13 541</b>

	Остаток на 1 января 2018 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженно- сти за счет созданных резервов	Остаток на 1 июля 2018 г.
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>388 573</b>	<b>712 301</b>	<b>676 594</b>	<b>10 480</b>	<b>413 800</b>
<b>в том числе:</b>					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	172 339	498 395	416 400	8 890	245 444
Выплаченные поручительства	106 001	3 102	3 038	1 342	104 723
Срочные кредиты юридическим лицам	71 312	141 944	213 256	-	-
Ссуды физическим лицам	110	4	40	-	74
Прочие требования	424	41 234	-	-	41 658
Требования по получению процентных доходов	38 387	27 622	43 860	248	21 901

	Остаток на 1 января 2018 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженно- сти за счет созданных резервов	Остаток на 1 июля 2018 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	265 408	-	-	-	265 408
Начисленный купонный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19 420	-	-	-	19 420
<b>Прочие активы, всего,</b>	<b>3 576</b>	<b>7 527</b>	<b>4 171</b>	<b>708</b>	<b>6 224</b>
<b>в том числе:</b>					
Требования по получению комиссий за факторинговое обслуживание	300	246	212	66	268
Прочие комиссионные доходы по факторингу	81	821	208	642	52
Прочие финансово- хозяйственные операции	3 195	6 460	3 751	-	5 904
Внебалансовые обязательства	34 772	57 534	67 490	-	24 816

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

	Остаток на 1 января 2019 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Остаток на 1 июля 2019 г.
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>-</b>	<b>212 468</b>	<b>108 418</b>	<b>104 050</b>
в том числе:				
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	-	147 536	56 238	91 298
Выплаченные поручительства	-	155	101	54
Срочные кредиты юридическим лицам	-	12 030	1 250	10 780
Ссуды физическим лицам	-	10	56	-46
Требования по получению процентных доходов	-	52 737	50 773	1 964
<b>Прочие активы, всего,</b>	<b>-</b>	<b>60 199</b>	<b>57 927</b>	<b>2 272</b>
в том числе:				
прочие комиссионные доходы по факторингу	-	103	84	19
Прочие комиссии	-	370	766	-396
Средства на корреспондентских счетах	-	59 665	57 018	2 647
Требования по получению процентных доходов по корреспондентским счетам	-	61	59	2
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>37 879</b>	<b>14 811</b>	<b>23 068</b>
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>310 546</b>	<b>181 156</b>	<b>129 390</b>

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

	1 полугодие 2019 г	1 полугодие 2018 г
Положительная переоценка	60 657	509 953
Отрицательная переоценка	48 289	632 089
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>12 468</b>	<b>-122 136</b>

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

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

	1 июля 2019 г.	1 июля 2018 г.
<b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>5 950</b>	<b>58 655</b>
Отложенный налог на прибыль	-	952
Текущий налог на прибыль	26 868	57 703
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	20 918	-
<b>Прочие налоги</b>	<b>971</b>	<b>935</b>
Налог на добавленную стоимость	889	829
Налог на имущество	-	46
Прочие налоги и сборы	82	60
<b>Итого</b>	<b>6 921</b>	<b>59 590</b>

## 4.4 Информация о вознаграждении работникам

	1 июля 2019 г.	1 июля 2018 г.
Оплата труда	205 753	191 447
Страховые взносы	69 911	58 311
Премирование	33 017	11 953
Материальная помощь и прочие выплаты	754	587
Оплата отпускных сотрудников	21 492	15 974
Долгосрочное вознаграждение	20 676	-
<b>Итого</b>	<b>351 603</b>	<b>278 272</b>



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

Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества за отчетный период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года составили 18 тыс. руб. (в период с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года доходы от выбытия основных средств и прочего имущества составили 183 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 30 июня 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 июля 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	36 935	28 194
Прибыль текущего года	40 851	133 068
Собственные средства	2 928 229	2 894 897

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

Изменение собственных средств Банка за 1 полугодие 2019 г. и за 1 полугодие 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 июля 2019 г.	1 января 2019 г.	Изменение в %
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	19 684 599	21 290 652	25,49%
Величина балансовых активов	17 428 954	18 669 871	25,19%
Основной капитал	2 887 385	2 894 897	0,08%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	2 288 353	2 626 988	30,59%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	36 935	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	14.67%	13.60%	

За период с 1 января 2019 г. по 1 июля 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 июля 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 30 июня 2019 г. и с 1 января 2018 г. по 30 июня 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 (компаниям, находящимися под общим контролем)</b>	<b>1 полугодие 2019 г.</b>	<b>1 января 2019 г.</b>
Средства в кредитных организациях	270 601	296 933
Корректировка под оценочный резерв согл. МСФО 9	2 647	-
Предоставленные ссуды	1 100 000	500 000
Сформированный резерв по ссудам согласно Положения 590-П.	-	5 000
Корректировка под оценочный резерв согл. МСФО 9	10 780	-
Средства кредитных организаций	11 338 442	11 880 550
Срочные депозиты	30 401	825 391
Расчетные счета клиентов	52 359	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 полугодие 2019 г.</b>	<b>1 полугодие 2018 г.</b>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	10 464	12 449
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	317 301	227 265
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	-344 071	-227 244
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-9 969	-83 824
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	-11 086	106 387
Прочие операционные доходы	1 438	3 229

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (компаниями, находящимися под общим контролем)	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
Операционные расходы	-1 096	-8 629
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	-89 510

Ключевой управленческий персонал	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
Предоставленные ссуды		
На 1 января (начало года)	3 785	4 065
Выдано	—	—
Погашено	30	137
Влияние переоценки иностранной валюты	-	-
На 1 июля	3 755	3 928
Сформированный резерв по ссудам согласно 590-П	38	38
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	-35	-
Процентные доходы по ссудам	214	232

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) за 1 полугодие 2019 года и пояснительная информация к ней размещены на сайте [www.factoring.ru](http://www.factoring.ru) 8 августа 2019 года.

Врио Председателя Правления

Ширяев Ю.Г.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.



8 августа 2019 г.