

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за I квартал 2015 года
Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Описание деятельности | 3 |
| 2. Основы подготовки промежуточной отчетности | 4 |
| 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 | 4 |
| 3.1 Денежные средства и их эквиваленты | 4 |
| 3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 |
| 3.3 Чистая ссудная задолженность | 4 |
| 3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5 |
| 3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5 |
| 3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6 |
| 3.7 Прочие активы | 7 |
| 3.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 8 |
| 3.9 Средства кредитных организаций | 8 |
| 3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 |
| 3.11 Выпущенные долговые обязательства | 9 |
| 3.12 Прочие обязательства | 11 |
| 3.13 Средства акционеров | 12 |
| 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 | 12 |
| 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, создании и восстановлении резервов по обязательствам | 12 |
| 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков | 14 |
| 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу | 14 |
| 4.4 Информация о вознаграждении работникам | 14 |
| 4.5 Выбытие объектов основных средств | 14 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808 | 15 |
| 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 | 15 |

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – "Банк") за отчетный период с 01 января 2015 года по 31 марта 2015 года. Промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано другое.

1. Описание деятельности

Полное фирменное наименование Банка - Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество).

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

Юридический адрес Банка - Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14. В отчетном периоде полное фирменное наименование Банка, а также его юридический адрес, не изменялись.

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

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 01.04.2015 года региональная сеть Банка представлена 21 представительством в ключевых регионах РФ (на 01.01.2015 – 21 представительством).

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

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

По состоянию на 01.04.2015 и на 01.01.2015 Банку присвоены следующие рейтинги международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's и Moody's Investors Service.

| Наименование рейтингового агентства | Кредитный рейтинг на 01.04.2015 | Кредитный рейтинг на 01.01.2015 |
|--|---|---|
| Standard & Poor's | Долгосрочный В Краткосрочный С По национальной шкале ruBBB+ Прогноз – негативный | 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 |

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

капиталом "NFC-MOLDFACTOR" ООО. Головная организация банковского холдинга раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность на сайте www.factoring.ru.

2. Основы подготовки промежуточной отчетности

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с учетной политикой, действовавшей в Банке по состоянию на отчетную дату 01.01.2015. В течение первого квартала 2015 года учетная политика Банка не менялась.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | 01.04.2015 | 01.01.2015 |
|---|----------------|----------------|
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 253 113 | 317 680 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 36 747 | 57 110 |
| Денежные средства на торговых банковских счетах в кредитных организациях | 31 138 | 11 496 |
| Итого | 320 998 | 386 286 |

По состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 Банк не имел наличных денежных средств и денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран кроме Российской Федерации.

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

Финансовые активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2015 представляют собой вложения в рублевые долговые ценные бумаги российских кредитных организаций.

| Количество | Объем вложений | Купонный доход | Срок обращения | Ломбардный список Банка России |
|------------|----------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| 15 025 | 15 836 | 12.50% | 01.04.2016 | Да |

3.3 Чистая ссудная задолженность

| | 01.04.2015 | 01.01.2015 |
|---|------------|------------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | - | 500 000 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям, в том числе: | 9 837 450 | 10 556 223 |
| Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг) | 7 923 473 | 8 451 037 |
| Срочные кредиты | 1 497 600 | 1 599 897 |
| Выплаченные поручительства | 7 118 | 5 501 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 392 211 | 482 740 |

| | 01.04.2015 | 01.01.2015 |
|--|------------------|-------------------|
| Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью | 17 048 | 17 048 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 53 929 | 52 968 |
| Ссуды, предоставленные на потребительские цели | 31 630 | 33 850 |
| Ипотечные кредиты | 22 299 | 19 118 |
| Итого | 9 891 379 | 11 109 191 |

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

| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям | 01.04.2015 | 01.01.2015 |
|---|------------------|-------------------|
| Производство и оптовая торговля товарами народного потребления | 2 785 881 | 3 543 604 |
| Строительство и отделочные материалы | 2 558 272 | 2 204 978 |
| Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками | 1 559 827 | 1 459 883 |
| Инвестиции и финансы | 1 261 227 | 1 385 116 |
| Сельское хозяйство | 443 352 | 388 622 |
| Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой | 402 027 | 597 134 |
| Химия и нефтехимия | 311 395 | 261 623 |
| Металлургия и машиностроение | 248 589 | 323 553 |
| Услуги | 211 816 | 225 859 |
| Прочее | 55 064 | 165 851 |
| Итого | 9 837 450 | 10 556 223 |

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.04.2015г. и на 01.01.2015г. представляют собой участие в международной факторинговой ассоциации International Factors Group (IFG).

3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения Банка в рублевые долговые ценные бумаги российских кредитных организаций.

| По состоянию на 01.04.2015 | | | | | |
|----------------------------|---------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------------|
| | Объем вложений, тыс. руб. | Количество бумаг | Купонный доход | Срок обращения | Входит в ломбардный список |
| 1 | 256 836 | 258 515 | 15.00% | 09.03.2016 | Да |
| 2 | 155 897 | 149 100 | 11.75% | 10.04.2020 | Да |
| 3 | 450 671 | 450 900 | 12.50% | 29.09.2015 | Да |
| 4 | 314 942 | 301 388 | 12.50% | 14.11.2016 | Да |
| 5 | 316 858 | 298 500 | 13.50% | 13.10.2016 | Да |
| Итого | 1 495 204 | 1 458 403 | | | |

| По состоянию на 01.01.2015 | | | | | |
|----------------------------|------------------------------|---------------------|----------------|-------------------|----------------------------------|
| | Объем вложений, тыс. руб. | Количество бумаг | Купонный доход | Срок обращения | Входит в ломбардный список |
| 1 | 380 734 | 375 000 | 11.50% | 09.03.2016 | Да |
| 2 | 151 521 | 149 100 | 11.75% | 10.04.2020 | Да |
| 3 | 464 766 | 450 900 | 12.50% | 29.09.2015 | Да |
| 4 | 305 563 | 301 388 | 12.50% | 14.11.2016 | Да |
| 5 | 306 921 | 298 500 | 13.50% | 13.10.2016 | Да |
| Итого | 1 609 505 | 1 574 888 | | | |

По состоянию на 01.04.2015 Банк передал в обеспечение по операциям РЕПО в Банк России долговые ценные бумаги российских кредитных организаций в количестве 1 401 134 штук стоимостью 1 435 816 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 - долговые ценные бумаги российских кредитных организаций в количестве 1 282 095 штук стоимостью 1 312 603 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 | |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 01.01.15 | 51 215 | 36 377 | 6 403 | 8 435 | 16 811 |
| Поступления | 651 | 651 | - | - | - |
| Выбытие | - | - | - | - | - |
| Остаток на 01.04.15 | 51 866 | 37 028 | 6 403 | 8 435 | 16 811 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 01.01.15 | 32 175 | 25 942 | 3 838 | 2 395 | 3089 |
| Начисленная амортизация | 2 354 | 1 784 | 474 | 96 | 448 |
| Выбытие | - | - | - | - | - |
| Остаток на 01.04.15 | 34 529 | 27 726 | 4 312 | 2 491 | 3537 |
| | | | | | |
| Остаточная стоимость на 01.01.15 | 19 040 | 10 435 | 2 565 | 6 040 | 13 722 |
| Остаточная стоимость на 01.04.15 | 17 337 | 9 302 | 2 091 | 5 944 | 13 274 |

| | Материальные запасы | Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов |
|---------------------|---------------------|--|
| Остаток на 01.01.15 | 486 | - |
| Поступления | 1394 | 733 |
| Выбытие | 1421 | 733 |
| Остаток на 01.04.15 | 459 | - |

По состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Банк не проводил переоценку основных средств.

3.7 Прочие активы

Структура прочих активов Банка по состоянию на 01.04.2015 представлена в таблице.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|----------------|--------------|------------|------------|----------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения | 204 899 | - | - | - | 204 899 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 163 183 | - | - | - | 163 183 |
| Начисленные комиссии | 134 400 | 393 | 235 | 184 | 135 212 |
| Требования по получению процентов | 133 691 | 1162 | 358 | | 135 211 |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами | 8 410 | | | | 8 410 |
| Чистые начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям | - | - | - | - | - |
| Нефинансовые активы | | | | | |
| Требования к клиентам по НДС | 94 735 | - | - | - | 94 735 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 18 989 | - | - | - | 18 989 |
| Расходы будущих периодов | 11 097 | - | - | - | 11 097 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 36 | - | - | - | 36 |
| Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами | 33 929 | - | - | - | 33 929 |
| Прочие активы итого | 803 369 | 1 555 | 593 | 184 | 805 701 |
| Резервы на возможные потери | 10 899 | 47 | 62 | - | 11 008 |
| Итого прочие активы итого, за вычетом резерва | 792 470 | 1 508 | 531 | 184 | 794 693 |

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

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|----------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 218 700 | - | - | - | 218 700 |
| Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования в части обеспечения | 138 682 | - | - | - | 138 682 |
| Требования по получению процентов | 123 852 | 1 111 | 494 | - | 125 457 |
| Начисленные комиссии | 62 517 | 637 | 724 | 256 | 64 134 |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами | 7 787 | - | - | - | 7 787 |
| Чистые начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям | 110 | - | - | - | 110 |
| Нефинансовые активы | | | | | |
| Требования к клиентам по НДС | 94 735 | - | - | - | 94 735 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 23 254 | - | - | - | 23 254 |
| Расходы будущих периодов | 20 008 | - | - | - | 20 008 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 37 | - | - | - | 37 |
| Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами | 22 893 | 82 | 454 | | 23 429 |
| Прочие активы итого | 712 575 | 1 830 | 1 672 | 256 | 716 333 |
| Резервы на возможные потери | 10 735 | 51 | 68 | - | 10 854 |
| Итого прочие активы итого, за вычетом резерва | 701 840 | 1 779 | 1 604 | 256 | 705 479 |

По состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 Банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

3.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 Банк привлек средства Банка России по операциям РЕПО. Информация по переданным в обеспечение ценным бумагам приведена в п. 3.5.

3.9 Средства кредитных организаций

| | 01.04.2015 | 01.01.2015 |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты, полученные от кредитных организаций Российской Федерации | 1 690 624 | 3 156 194 |
| Кредиты, полученные от банков-нерезидентов | - | - |
| Итого | 1 690 624 | 3 156 194 |

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 01.04.2015 | 01.01.2015 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Срочные депозиты | 1 792 600 | 1 471 600 |
| Расчетные счета клиентов | 609 865 | 717 440 |
| Расчеты по факторинговым операциям | 30 470 | 64 449 |
| Итого | 2 432 935 | 2 253 489 |

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

| | 01.04.2015 | 01.01.2015 |
|---|------------------|------------------|
| Инвестиции и финансы | 2 402 376 | 2 189 038 |
| Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками | 8 695 | 15 721 |
| Производство и оптовая торговля товарами народного потребления | 8 096 | 13 003 |
| Строительство и отделочные материалы | 7 697 | 12 336 |
| Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой | 3 873 | 1 069 |
| Сельское хозяйство | 318 | 146 |
| Химия и нефтехимия | 77 | 337 |
| Услуги | 5 | 21 406 |
| Металлургия и машиностроение | 0 | 93 |
| Прочее | 1 798 | 340 |
| Итого | 2 432 935 | 2 253 489 |

3.11 Выпущенные долговые обязательства

Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 представлена в таблицах.

| | Сумма по состоянию на 01.04.2015 | Дата размещения | Дата погашения | Процентная ставка |
|-------------------------------|---|--------------------|---|----------------------|
| Облигации | | | | |
| Серия БО-02/RU000A0JU7Q5 | 1 778 304 | 17.10.2013 | 17 октября 2016 г. | 12.30 |
| Дисконтные векселя | | | | |
| А № 0000141 | 500 000 | 30.09.2013 | 22 января 2016 г. | 11.07 |
| А № 0000142 | 500 000 | 30.09.2013 | 22 января 2016 г. | 11.07 |
| А № 0000143 | 500 000 | 31.10.2013 | 22 января 2016 г. | 10.97 |
| А № 0000144 | 512 918 | 31.10.2013 | 22 января 2016 г. | 10.98 |
| А № 0000150 | 51 109 | 29.11.2013 | 29 июня 2015 г. | 10.48 |
| А № 0000151 | 51 671 | 29.11.2013 | 29 сентября 2015 г. | 10.48 |
| А № 0000152 | 51 671 | 29.11.2013 | 30 декабря 2015 г. | 9.43 |
| А № 0000161 | 17 038 | 06.06.2014 | По предъявлении, но не ранее 08 июня 2015 г. и не позднее 08 июля 2015 г. | 13.51 |
| А № 0000162 | 17 038 | 06.06.2014 | По предъявлении, но не ранее 08 июня 2015 г. и не позднее 08 июля 2015 г. | 13.51 |

| | Сумма по состоянию на 01.04.2015 | Дата размещения | Дата погашения | Процентная ставка |
|--------------|---|--------------------|--|----------------------|
| А № 0000168 | 11 358 | 04.07.2014 | По предъявлении, но не ранее 06 июля 2015 г. и не позднее 06 августа 2015 г. | 13.51 |
| А № 0000169 | 51 113 | 04.07.2014 | По предъявлении, но не ранее 06 июля 2015 г. и не позднее 06 августа 2015 г. | 13.51 |
| А № 0000190 | 6 064 | 29.12.2014 | По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г. | 21.28 |
| А № 0000191 | 6 064 | 29.12.2014 | По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г. | 21.28 |
| А № 0000192 | 6 064 | 29.12.2014 | По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г. | 21.28 |
| А № 0000193 | 6 064 | 29.12.2014 | По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г. | 21.28 |
| А № 0000194 | 55 868 | 17.02.2015 | По предъявлении, но не ранее 17 августа 2015 г. и не позднее 16 сентября 2015 г. | 19.25 |
| Итого | 4 122 344 | | | |

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

| | Сумма по состоянию на 01.01.2015 | Дата размещения | Дата погашения | Процентная ставка |
|--------------|---|--------------------|--|----------------------|
| A № 0000185 | 51 790 | 10.11.2014 | По предъявлении, но не ранее 09 февраля 2015 г. и не позднее 11 марта 2015 г. | 14.36 |
| A № 0000188 | 105 247 | 23.12.2014 | По предъявлении, но не ранее 23 марта 2015 г. и не позднее 22 апреля 2015 г. | 21.28 |
| A № 0000189 | 30 909 | 29.12.2014 | По предъявлении, но не ранее 19 февраля 2015 г. и не позднее 21 марта 2015 г. | 21.28 |
| A № 0000190 | 6 064 | 29.12.2014 | По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г. | 21.28 |
| A № 0000191 | 6 064 | 29.12.2014 | По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г. | 21.28 |
| A № 0000192 | 6 064 | 29.12.2014 | По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г. | 21.28 |
| A № 0000193 | 6 064 | 29.12.2014 | По предъявлении, но не ранее 29 декабря 2015 г. и не позднее 29 января 2016 г. | 21.28 |
| Итого | 4 372 019 | | | |

3.12 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств Банка по состоянию на 01.04.2015 представлена в таблице.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|--|----------------|----------------|----------|----------------|
| Финансовые обязательства | | | | |
| Расчеты с клиентами по факторинговым операциям | 204 899 | - | - | 204 899 |
| Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 98 874 | - | - | 98 874 |
| Обязательства по уплате процентов | 9 379 | 1 620 | - | 10 999 |
| Процентные доходы по учтенным векселям, получение доходов по которым признается неопределенным | - | - | - | - |
| Нефинансовые обязательства | | | | |
| Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль | 81 823 | - | - | 81 823 |
| Оценочные обязательства некредитного характера | 51 808 | - | - | 51 808 |
| Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам | 50 701 | - | - | 50 701 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | - | - | - | - |
| Доходы будущих периодов | 2 589 | - | - | 2 589 |
| Прочие обязательства | 9 329 | 20 | - | 9 349 |
| Итого | 509 402 | 1 640 | - | 511 042 |

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

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

3.13 Средства акционеров

По состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 в обращении находились 2 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей за одну акцию. По состоянию на отчетную дату все акции были полностью оплачены. Единственным акционером Банка по состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 является Общество с ограниченной ответственностью "Группа компаний НФК".

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

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

| | Остаток на 01.01.2015 | Расходы по созданию резервов | Доходы от восстановления резервов | Списание задолженности за счет созданных резервов | Остаток на 01.04.2015 |
|---|--------------------------|------------------------------------|---|--|--------------------------|
| Ссудная задолженность | 325 207 | 387 291 | 357 206 | 15 311 | 339 981 |
| в том числе: | | | | | |
| Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг) | 148 070 | 368 710 | 343 883 | 4 677 | 168 220 |

| | Остаток на 01.01.2015 | Расходы по созданию резервов | Доходы от восстановления резервов | Списание задолженности за счет созданных резервов | Остаток на 01.04.2015 |
|---|----------------------------------|---|--|--|----------------------------------|
| Срочные кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 83 841 | 7 343 | 5 711 | - | 85 473 |
| Выплаченные поручительства | 81 751 | 11 195 | 7 541 | 3 197 | 82 208 |
| Учтенные векселя | 5 090 | - | - | 5 090 | - |
| Ссуды физическим лицам | 956 | 43 | 71 | - | 928 |
| Прочие требования | 5 499 | - | - | 2347 | 3 152 |
| Требования по получению процентных доходов | 10 136 | 12 614 | 11 689 | 669 | 10 392 |
| Прочие активы | 718 | 190 | 286 | 6 | 616 |
| в том числе: | | | | | |
| Требования по получению комиссионных доходов по факторингу | 694 | 179 | 268 | - | 605 |
| Прочие финансово- хозяйственные операции | 24 | 11 | 18 | 6 | 11 |
| Внебалансовые обязательства | 16 972 | 14 049 | 21 135 | - | 9 886 |

| | Остаток на 01.01.2014 | Расходы по созданию резервов | Доходы от восстановления резервов | Списание задолженности за счет созданных резервов | Остаток на 01.04.2014 |
|---|----------------------------------|---|--|--|----------------------------------|
| Ссудная задолженность, всего, | 441 113 | 794 802 | 774 097 | - | 461 818 |
| в том числе: | | | | | |
| Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг) | 224 738 | 764 667 | 761 326 | - | 228 079 |
| Срочные кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 77 618 | 6 941 | 5 614 | - | 78 945 |
| Выплаченные поручительства | 127 068 | 23 170 | 7 109 | - | 143 129 |
| Учтенные векселя | 6 955 | - | - | - | 6 955 |
| Ссуды физическим лицам | 1 203 | 24 | 36 | - | 1191 |
| Прочие требования | 3 531 | - | 12 | - | 3 519 |
| Требования по получению процентных доходов | 10 153 | 6 804 | 5 440 | - | 11 517 |

| | Остаток на 01.01.2014 | Расходы по созданию резервов | Доходы от восстановления резервов | Списание задолженности за счет созданных резервов | Остаток на 01.04.2014 |
|--|----------------------------------|---|--|--|----------------------------------|
| Прочие активы, всего, | 1 104 | 327 | 325 | - | 1106 |
| в том числе: | | | | | |
| Требования по получению комиссионных доходов по факторингу | 1 083 | 327 | 310 | - | 1100 |
| Прочие финансово- хозяйственные операции | 21 | - | 15 | - | 6 |
| Внебалансовые обязательства | 28 712 | 92 949 | 93 203 | - | 28 458 |

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков за первый квартал 2015 года и первый квартал 2014 года, не содержат сумм курсовых разниц, возникающих в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

| | 01.04.2015 | 01.04.2014 |
|---|-------------------|-------------------|
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль: | 464 | 16 749 |
| Текущий налог на прибыль | 464 | 16 749 |
| Прочие налоги: | 1 591 | 1 711 |
| Налог на добавленную стоимость | 1 566 | 1 692 |
| Прочие налоги и сборы | 25 | 19 |
| Итого | 2 055 | 18 460 |

4.4 Информация о вознаграждении работникам

| | 01.04.2015 | 01.04.2014 |
|--|-------------------|-------------------|
| Оплата труда | 98 890 | 106 793 |
| Страховые взносы | 30 075 | 31 872 |
| Материальная помощь и прочие выплаты | 659 | 319 |
| Формирование резерва на предстоящую оплату отпусков сотрудникам | 11 592 | 8 386 |
| Итого | 141 216 | 147 370 |

4.5 Выбытие объектов основных средств

Выбытия основных средств в первом квартале 2015 года и в первом квартале 2014 года не происходило.

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

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

| Структура капитала Банка | 01.04.2015 | 01.01.2015 |
|--|------------|------------|
| Капитал | 2 736 933 | 2 680 570 |
| В том числе: | | |
| Основной капитал | 2 594 213 | 2 680 570 |
| В том числе: | | |
| Базовый капитал | 2 594 213 | 2 680 570 |
| В том числе: | | |
| Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями | 2 000 000 | 2 000 000 |
| Резервный фонд | 78 788 | 78 788 |
| Нераспределенная прибыль, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 528 699 | 615 504 |
| В том числе: | | |
| Прошлых лет | 528 699 | 528 699 |
| Отчетного года | - | 86 805 |
| Суммы, уменьшающие источники базового капитала | 13 274 | 13 722 |
| Дополнительный капитал | 142 720 | - |

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

В течение первого квартала 2015 года Банк выполнял все требования Банка России к капиталу.

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

По состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 все денежные средства и эквиваленты, имеющиеся у Банка, доступны для использования. Банк не имеет ограничений на использование кредитных средств. В течение первого квартала 2015 года и первого квартала 2014 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

15 мая 2015 года

Первый Заместитель Председателя Правления

Скалецкая Э.В.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.

