Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2020 года
Банка «Национальная Факторинговая Компания»
(Акционерное общество)

Оглавление

1. Описание деятельности 3

2. Основы подготовки промежуточной отчетности 4

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 5

3.1 Денежные средства 5

3.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 5

3.3 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) 7

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 7

3.5 Прочие активы 9

3.6 Средства кредитных организаций 10

3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 10

3.8 Прочие обязательства 10

3.9 Средства акционеров 10

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 11

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по видам активов, создании и восстановлении резервов по обязательствам 11

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 и прочего имущества 14

5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808 14

6 Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810 15

7 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813 15

8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 16

9 Информация об операциях со связанными сторонами 16

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 2020 г. по 30 сентября 2020 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 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. единственным акционером Банка, владеющим 100% акций, является Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК».

С 31 августа 2017 г. на основе договоров, заключенных между единственным акционером Банка – ООО «ГК НФК» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ПАО «БАНК УРАЛСИБ» оказывает на Банк значительное влияние. На этом основании Банк входит в состав банковской группы, головной организацией которой является ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

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». Головная организация банковского холдинга раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность на сайте 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 октября 2020 г. региональная сеть Банка представлена 17 представительствами в ключевых регионах РФ, на 1 января 2020 г. – 18 представительствами. В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 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 октября 2020 г. и на 1 января 2020 г. Банку присвоены следующие рейтинги:

Наименование рейтингового агентства	**Кредитные рейтинги на 1 октября 2020г**	**Кредитные рейтинги на 1 января 2020 г.**
Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings	B+ Прогноз - негативный	-
Российское агентство Эксперт РА	ruBB+ Прогноз – стабильный	ruBB+ Прогноз – стабильный
Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings	-	B Прогноз – стабильный

*Рейтинг подтверждён 06 октября 2020 г.

2. Основы подготовки промежуточной отчетности

В учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, относящиеся к учету договоров аренды с целью применения требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее- МСФО 16).

При заключении договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором:

В дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. Актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

МСФО 16 позволяет не признавать на балансе договора аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью). Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

В дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При заключении договоров аренды, в которых Банк выступает арендодателем:

Договор аренды Банком классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Критерии признания аренды имущества финансовой арендой:

1) планируемый срок аренды составляет более одного года;

2) высокая стоимость арендованного имущества.

Договора аренды, не соответствующие вышеуказанным критериям, классифицируются как операционная аренда.

Учёт финансовой аренды Банком-арендодателем

Начало срока аренды определяется как дата фактического начала аренды (дата акта приема-передачи объекта сданного в аренду имущества).

На дату начала аренды актив, передаваемый в финансовую аренду, отражается в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Чистые инвестиции в аренду рассчитываются как валовые инвестиции в аренду, дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Арендные платежи, полученные авансом до даты начала аренды, уменьшают оценку первоначальной чистой инвестиции в аренду.

В случае отсутствия в договоре аренды процентной ставки за ставку дисконтирования, используемую для оценки суммы арендного обязательства, принимается средневзвешенная ставка размещенных средств, выданных на сопоставимый срок, актуальная на дату начала аренды.

Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму признаваемого арендного дохода

Учёт операционной аренды Банком-арендодателем

Бухгалтерский учет договоров аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 «Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности «Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» Положения Банка России N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях.»

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива Банком не прекращается. Первоначальные прямые затраты, понесенные Банком при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, включаются в балансовую стоимость базового актива. Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая расходы на амортизацию, признаются Банком в составе текущих расходов.

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным Банком для аналогичных активов в учетной политике.

Ниже представлен эффект применение МСФО 16 на отчет о финансовом положении, составленный по состоянию на 01 октября 2020 г.:

Актив в форме права пользования	116 384
Начисленная амортизация	101 092
Арендные обязательства	2 585
Нераспределенная прибыль (Корректировка в связи с применением МСФО 16)	-4 746

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства

	1 октября 2020 г.	1 января 2020 г.
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	479 081	324 913
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 271	34 276
Начисленные процентные доходы	804	1 205
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	4 703	3 196
Итого	**481 453**	**357 198**

По состоянию на 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. Банк не имел наличных денежных средств и денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран, кроме Российской Федерации.

3.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 октября 2020 г.	1 января 2020 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	**12 642 579**	**11 784 151**
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	12 296 626	11 387 389
Начисленные процентные доходы	167 229	206 719
Выплаченные поручительства	89 848	90 119
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	88 876	99 924
Ссуды, предоставленные физическим лицам	**3 890**	**4 981**
Ипотечные кредиты	100	3 755
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 755	1 189
Начисленные процентные доходы	35	37
Итого	**12 646 469**	**11 789 132**
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П[1]	428 470	430 308
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	35 461	52 153
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	**12 182 538**	**11 306 671**

[1] 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.

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

	1 октября 2020	**1 января 2020**
г. Москва	4 515 728	4 851 981
г. Санкт-Петербург	3 509 088	3 301 666
г. Краснодар	719 723	536 733
г. Саратов	510 100	205 142
г. Самара	476 486	399 518
г. Казань	472 342	115 413
г. Ярославль	428 500	211 299
г. Новосибирск	416 150	205 656
г. Нижний Новгород	393 522	414 184
г. Калининград	326 837	225 623
г. Екатеринбург	262 154	358 974
г. Ростов	155 765	119 039
г. Пермь	122 667	47 748
г. Уфа	71 994	77 210
г. Волгоград	68 978	72 896
г. Челябинск	19 574	373 723
Прочие	18 905	272 327
Итого:	**12 646 469**	**11 789 132**
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	428 470	430 308
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	35 461	52 153
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	**12 182 538**	**11 306 671**

Разбивка ссудной задолженности по отраслевой принадлежности контрагента.

	1 октября 2020	**1 января 2020**
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	4 772 272	4 329 120
Строительство и отделочные материалы	2 058 802	1 987 011
Химия и нефтехимия	1 666 748	780 333
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 516 547	1 737 533
Прочее	701 682	278 245
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	651 871	1 204 601
Сфера услуг	640 052	703 590
Металлургия и машиностроение	444 705	722 555
Сельское хозяйство	189 900	41 163
Итого по юридическим лицам	**12 642 579**	**11 784 151**
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	428 431	430 262
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	35 497	52 195
Кредиты физических лиц	**3 890**	**4 981**
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	39	46
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	-36	-42
Итого ссудная задолженность	**12 182 538**	**11 306 671**

Банк передаёт активы в залог в обеспечение исполнения своих обязательств по сделкам МБК.

На 1 октября 2020 г. сумма переданных активов составила 6 407 649 тыс. руб., на 1 января 2020г. 6 772 668 тыс. руб. Активы передаются на срок привлечения МБК. В случае неисполнения Банком своих обязательств, права требования переходят к контрагенту.

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

По состоянию на 1 октября 2020 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены рублевыми долговыми обязательствами российской кредитной организации в сумме 260 121 тыс. руб. На 1 января 2020 г - 287 480 тыс. руб. В 2015 году Банк признал задолженность безнадежной и создал резерв в размере 100%. По состоянию на 1 октября 2020 г. создан резерв в сумме 260 121 тыс. руб. На 1 января 2020г. – в сумме 287 480 тыс. руб.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Основные средства 9 месяцев 2020 г.				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2020	51 948	40 262	2 324	9 362	50 111
Поступления	6 490	6 210	-	280	1 249
Выбытие	127	-	-	127	4 215
Остаток на 1 октября 2020	58 311	46 472	2 324	9 515	47 145
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2020	39 294	34 167	1 124	4 003	17 110
Начисленная амортизация	4 924	4 552	-	372	6 899
Выбытие	29	-	-	29	3 249
Остаток на 1 октября 2020	44 189	38 719	1 124	4 346	20 760
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	12 654	6 095	1 200	5 359	33 001
Остаточная стоимость на 1 октября 2020 г.	14 122	7 753	1 200	5 169	26 385

	Основные средства 9 месяцев 2019г.				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2019	48 401	36 715	2 324	9 362	27 737
Поступления и ввод в эксплуатацию	3 280	3 280	-	-	2 210
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019	51 681	39 995	2 324	9 362	29 947
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019	33 429	29 099	775	3 555	11 901
Начисленная амортизация	4 280	3 671	273	336	3 698
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019	37 709	32 770	1 048	3 891	15 599
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	14 972	7 616	1 549	5 807	15 836
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 г.	13 972	7 225	1 276	5 471	14 348

	Материальные запасы	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	Имущество, полученное в качестве погашения задолженности по финансированию
Остаток на 1 января 2020	1 237	19 579	6 486
Поступления	8 313	9 570	-
Выбытие	8 818	9 022	-
Остаток на 1 октября 2020	732	20 127	6 486
Остаток на 1 января 2019	633	12 358	6 714
Поступления	6 215	22 280	-
Выбытие	6 848	11 395	228
Остаток на 1 октября 2019	-	23 243	6 486

По состоянию на 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. резерв по имуществу, полученному в качестве погашения задолженности по финансированию, составляет 3 243 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2019 г. резерв по имуществу, полученному в качестве погашения задолженности по финансированию, составляет 2 270 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 г. – 2 350 тыс. руб.)

По состоянию на 1 октября 2020 г и 1 января 2020 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

Банк не проводил переоценку основных средств.

На 1 января 2020 г. Банк признал актив в форме права пользования в размере 116 384 тыс. руб. По состоянию на 1 октября размер актива не изменился. Амортизация по активу в форме права пользования: на 1 января 2020 г. признана в размере 71 997 тыс. руб., за 9 месяцев 2020 года начислена в размере 29 095 тыс. руб. Итого амортизация на 1 октября 2020 г. – 101 092 тыс. руб.

3.5 Прочие активы

Структура прочих активов Банка по состоянию на 1 октября 2020 г. и на 1 января 2020 г. представлена в таблице.

	1 октября 2020 г.					1 января 2020 г.				
	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Итого**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Итого**
Финансовые активы										
Начисленные комиссии	2 976	307	10	340	**3 633**	2 959	142	2	149	**3 252**
Расчеты по брокерским операциям	3	-	-	-	**3**	-	-	-	-	**-**
Нефинансовые активы										
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	40 692	-	-	-	**40 692**	37 716	-	-	-	**37 716**
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	31 791	1 773	348	-	**33 912**	31 211	159	128	-	**31 498**
Прочие активы итого	**75 462**	**2 080**	**358**	**340**	**78 240**	**71 886**	**301**	**130**	**149**	**72 466**
Резервы на возможные потери согласно положению 611-П	8 152	247	10	170	**8 579**	5 946	71	2	74	**6 093**
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	-519	-	-	-	**-519**	-505	-	-	-	**-505**
Итого прочие активы за вычетом резерва и корректировки	**67 829**	**1 833**	**348**	**170**	**70 180**	**66 445**	**230**	**128**	**75**	**66 878**

Движение резервов по прочим активам представлено в разделе 4.1.

3.6 Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 октября 2020 г. средства кредитных организаций представлены полученными Банком кредитами кредитных организаций - резидентов Российской Федерации в размере 8 811 798 тыс. руб. и прочими обязательствами Банка перед кредитными организациями - нерезидентов в размере 41 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 г. средства кредитных организаций представлены кредитами кредитных организаций - резидентов Российской Федерации в размере 7 654 390 тыс. руб. и кредитами кредитных организаций- нерезидентов в размере 5 506 тыс. руб.

3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2020 г.	**1 января 2020 г.**
Расчетные счета клиентов	703 563	391 417
Расчеты по факторинговым операциям	106 180	70 023
Срочные депозиты	34 500	534 022
Обеспечительные платежи по договорам банковских гарантий	13 694	13 694
Начисленные процентные расходы	1 669	2 057
Итого	**859 606**	**1 011 213**

3.8 Прочие обязательства

	1 октября 2020 г.				**1 января 2020 г.**			
	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Итого**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Итого**
Нефинансовые обязательства								
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	77 818	-	-	77 818	94 768	-	-	94 768
Начисленное краткосрочное вознаграждение	40 688	-	-	40 688	38 105	-	-	38 105
Начисленное долгосрочное вознаграждение (включая страховые взносы)	34 936	-	-	34 936	41 265	-	-	41 265
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам (включая страховые взносы)	33 070	-	-	33 070	49 317	-	-	49 317
Обязательства по аренде помещений	2 585	-	-	2 585	-	-	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	100	-	-	100	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 815	-	31	5 846	8 631	57	3	8 691
Итого	**195 012**	**-**	**31**	**195 043**	**232 086**	**57**	**3**	**232 146**

3.9 Средства акционеров

По состоянию на 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 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 октября 2020 г. и 1 января 2020 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 убытков от 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 2020 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженности за счет созданных резервов	Остаток на 1 октября 2020 г.
Ссудная задолженность, всего	**430 307**	**499 394**	**463 408**	**37 823**	**428 470**
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	143 866	459 671	439 777	-	163 760
Выплаченные поручительства	89 942	4 471	3 005	1 560	89 848
Ссуды физическим лицам	45	-	6	-	39
Прочие требования	82 877	-	-	-	82 877
Требования по получению процентных доходов	113 577	35 252	20 620	36 263	91 946
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**265 408**	-	**25 258**	-	**240 150**
Начисленный купонный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	**22 072**	-	**2 101**	-	**19 971**
Прочие активы, всего,	**9 336**	**19 737**	**17 252**	**-**	**11 821**
в том числе:				-	
прочие комиссионные доходы по факторингу	22	1 476	1 189	-	309
прочие финансово-хозяйственные операции	9 314	18 261	16 063	-	11 512
Внебалансовые обязательства	**6 477**	**23 018**	**23 801**	**-**	**5 694**

	Остаток на 1 января 2019 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженности за счет созданных резервов	Остаток на 1 октября 2019 г.
Ссудная задолженность, всего	**474 306**	**1 228 919**	**1 130 086**	**34 120**	**539 019**
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	267 136	1 086 245	1 089 125	12 458	251 798
Выплаченные поручительства	97 910	1 163	1 580	5 560	91 933
Срочные кредиты юридическим лицам	5 000	1 965	6 965	-	-
Ссуды физическим лицам	63	-	16	-	47
Прочие требования	82891	-	16	-	82 875
Требования по получению процентных доходов	21 306	139 546	32 384	16 102	112 366
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**
Прочие активы, всего,	**9 071**	**21 850**	**18 265**	-	**12 656**
в том числе:					
требования по получению комиссий за факторинговое обслуживание	244	-	244	-	-
прочие комиссионные доходы по факторингу	75	149	195	-	29
прочие финансово-хозяйственные операции	8 752	21 701	17 826	-	12 627
Внебалансовые обязательства	**17 447**	**53 185**	**63 131**	-	**7 501**

Изменение корректировок до оценочных резервов представлены в таблице.

	Остаток на 1 января 2020 г.	Расходы по начислению сумм корректировок	Доходы от восстановления сумм корректировок	Остаток на 1 октября 2020 г.
Ссудная задолженность, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, всего	**55 350**	**284 939**	**300 125**	**40 164**
в том числе:				-
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	44 881	140 266	151 655	33 492
Выплаченные поручительства	-5	1 095	1 352	-262
Ссуды физическим лицам	-42	6	-	-36
Требования по получению процентных доходов по ссудной задолженности	7 320	10 498	15 551	2 267

	Остаток на 1 января 2020 г.	Расходы по начислению сумм корректировок	Доходы от восстановления сумм корректировок	Остаток на 1 октября 2020 г.
Средства на корреспондентских счетах	3 184	132 960	131 449	4 695
Требования по получению процентных доходов по корреспондентским счетам	12	114	118	8
Прочие активы, всего	**-501**	**2 236**	**2 250**	**-515**
в том числе:				
Комиссионные доходы по факторингу	11	1 161	1 440	-268
Прочие финансово-хозяйственные операции	-512	1 075	810	-247
Условные обязательства кредитного характера	**18 197**	**24 407**	**30 438**	**12 166**

	Остаток на 1 января 2019 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Остаток на 1 октября 2019 г.
Ссудная задолженность, всего	-	**422 170**	**326 819**	**95 351**
в том числе:				
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	-	257 684	173 502	84 182
Выплаченные поручительства	-	229	226	3
Срочные кредиты юридическим лицам	-	16 930	16 930	-
Ссуды физическим лицам	-	14	57	-43
Требования по получению процентных доходов	-	147 313	136 104	11 209
Прочие активы, всего,	-	**98 163**	**94 530**	**3 633**
в том числе:				
прочие комиссионные доходы по факторингу	-	769	755	14
Прочие комиссии	-	767	766	1
Средства на корреспондентских счетах	-	96 566	92 950	3 616
Требования по получению процентных доходов по корреспондентским счетам	-	61	59	2
Внебалансовые обязательства	-	**59 353**	**31 675**	**27 678**

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

	9 месяцев 2020 г	9 месяцев 2019 г
Положительная переоценка	147 079	99 180
Отрицательная переоценка	159 877	87 116
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	**-12 798**	**12 064**

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	1 октября 2020 г.	1 октября 2019 г.
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	**20 828**	**-10 986**
Отложенный налог на прибыль	20 828	-30 459
Текущий налог на прибыль	-	19 473
Прочие налоги	**693**	**1 418**
Налог на добавленную стоимость	606	1 288
Прочие налоги и сборы	87	130
Итого	**21 521**	**-9 568**

4.4 Информация о вознаграждении работникам

	1 октября 2020 г.	1 октября 2019 г.
Оплата труда	314 889	297 682
Страховые взносы	100 445	94 972
Оплата отпускных сотрудников	36 681	31 671
Премирование	36 226	43 302
Материальная помощь и прочие выплаты	300	1 435
Долгосрочное вознаграждение	-	20 681
Итого	**488 541**	**489 743**

4.5 Выбытие объектов основных средств и прочего имущества

Расходы от выбытия основных средств и прочего имущества за отчетный период с 1 января 2020 года по 30 сентября 2020 года составил 1 064 тыс. руб. Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества за отчетный период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года составили 18 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 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"

С 1 января 2020 г. по 30 сентября 2020 г. и в течение 2019 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 октября 2020 г.	1 января 2020 г.
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторами	953 473	824 320
Резервный фонд	100 000	100 000
Нематериальные активы, уменьшающие капитал	46 512	52 580
Прибыль текущего года	35 182	143 761
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	21	27
Собственные средства	3 042 122	3 015 474

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

Изменение собственных средств Банка за 9 месяцев 2020 г и за 9 месяцев 2019 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 октября 2020 г.	1 января 2020 г.	Изменение в %
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	14 495 307	14 319 292	1.23
Величина балансовых активов	12 988 878	11 909 892	9.06
Основной капитал	3 006 961	3 015 474	-0.28
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	1 552 941	2 462 007	-36.92
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	52 985	52 607	0.72
Показатель финансового рычага по Базелю III	20.744%	21.059%	

За период с 1 января 2020 г. по 1 октября 2020 г. произошло уменьшение значения показателя финансового рычага в связи с увеличением величины балансовых 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 октября 2020 г. и 1 января 2020 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 2020 г. по 30 сентября 2020 г. и с 1 января 2019 г. по 30 сентября 2019 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами (компаниями, находящимися под общим контролем)	1 октября 2020 г.	1 января 2020 г.
Средства в кредитных организациях	479 081	326 118
Корректировка под оценочный резерв согл. МСФО 9	4 703	3 196
Средства кредитных организаций	8 811 798	7 654 390
Срочные депозиты	100	30 100
Расчетные счета клиентов	536 413	391 418

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (компаниями, находящимися под общим контролем)	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	11 638	14 852
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	246 157	470 524
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	-651 215	-529 718
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1 010	-12 261
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	-	-11 086
Прочие операционные доходы/расходы	-1 493	2 169
Комиссионные доходы/расходы	-1 215	-5 699
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

Ключевой управленческий персонал*	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Предоставленные ссуды		
На 1 января	**3 755**	**3 785**
Выдано	–	–
Погашено	-	30
На 1 октября	**3 755**	**3 755**
Сформированный резерв	38	38
Начисленные проценты по ссудам	35	323

* в т.ч. сотрудники Банка, являющиеся ключевым управленческим персоналом на момент выдачи ссуды.

Условия проведения операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2020г. и 9 месяцев 2019г. соответствовали рыночным.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) за 9 месяцев 2020 года и пояснительная информация к ней размещены на сайте www.factoring.ru 12 ноября 2020 года.

Заместитель Председателя Правления Ширяев Ю.Г.

Главный бухгалтер Брындин А.Г.

10 ноября 2020 г.