

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2019 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	6
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	7
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
4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	13
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, создании и восстановлении резервов по обязательствам	13
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	15
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	16
4.4 Информация о вознаграждении работникам	16
4.5 Выбытие объектов основных средств и прочего имущества	16
5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	17
6 Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810	17
7 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813	17
8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	18
9 Информация об операциях со связанными сторонами	18

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 сентября 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 октября 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.

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

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 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 октября 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	3 025 088	100 768
Начисленные проценты IV и V категории качества	100 309	100 309
Резерв под начисленные проценты IV и V категории качества	96 330	96 330
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	-126 662	-126 662
С учетом влияния перехода	2 902 405	- 21 915

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 октября 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 октября 2019г.	1 января 2019 г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	103 772	192 394
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	369 027	296 933
Начисленные процентные доходы	194	323
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	-3 618	-
Итого	469 375	489 650

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

3.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	16 553 784
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	16 082 558
Срочные кредиты	-
Выплаченные поручительства	92 100
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	99 924
Начисленные процентные доходы	279 202
Ссуды, предоставленные физическим лицам	5 204
Ипотечные кредиты	1 397
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 755
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	-
Начисленные процентные доходы	52
Итого	16 558 988
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П ¹	539 019
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	95 351
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	15 924 618

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.

	1 января 2019 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	18 393 080
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
Ссуды, предоставленные физическим лицам	7 037
Ипотечные кредиты	3 200
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 755
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	16
Начисленные процентные доходы	66
Итого	18 400 117
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	474 552
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	17 925 565

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

	1 октября 2019	1 января 2019
Москва	6 454 571	7 560 847
Санкт-Петербург	4 115 967	3 438 054
Краснодар	1 034 784	1 078 489
Самара	638 282	961 413
Челябинск	680 290	739 270
Екатеринбург	417 629	720 445
Ярославль	479 429	386 225
Нижний Новгород	548 883	638 855
Калининград	294 791	352 869
Новосибирск	303 461	232 151
Саратов	319 127	922 184
Воронеж	160 344	280 924
Республика Башкортостан	169 568	391 754
Прочие	941 862	696 637
Итого:	16 558 988	18 400 117
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	539 019	474 552
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	95 351	-
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность:	15 924 618	17 925 565

Разбивка ссудной задолженности по отраслевой принадлежности контрагента.

	1 октября 2019	1 января 2019
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	5 641 191	4 656 601
Строительство и отделочные материалы	2 900 282	3 261 449
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	2 796 965	5 190 316
Химия и нефтехимия	1 841 361	1 622 634
Металлургия и машиностроение	1 026 352	1 093 924
Сфера услуг	738 950	557 809
Лизинг	-	500 000
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	875 993	571 364
Сельское хозяйство	266 553	444 901
Прочее	466 137	494 082
Итого ссудная задолженность по юридическим лицам	16 553 784	18 393 080
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	538 972	474 489
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	95 395	-
Итого по юридическим лицам	15 919 417	17 918 591
Ссудная задолженность физических лиц	5 204	7 037
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	47	63
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	-44	-

Итого по физическим лицам	5 201	6 974
Итого ссудная задолженность	15 924 618	17 925 565

Банк передаёт активы в залог в обеспечение исполнения своих обязательств по сделкам МБК. На 1 октября 2019 г. сумма переданных активов составила 8 390 167 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 октября 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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 безнадёжной и создал резерв в размере 100%. По состоянию на 1 октября 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.

9 месяцев 2019г.	Основные средства				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

9 месяцев 2018г.	Основные средства				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018	53 174	38 722	5 572	8 880	21 644
Поступления	524	205	-	319	4 477
Выбытие	6 655	3 367	3 248	40	-
Остаток на 1 октября 2018	47 043	35 560	2 324	9 159	26 121
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018	38 034	31 484	3 337	3 213	8 847

9 месяцев 2018г.	Основные средства				Нематериальные активы
	Итого	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	
Начисленная амортизация	2 196	1 601	303	292	1 941
Выбытие	5 533	2 536	2 957	40	-
Остаток на 1 октября 2018	34 697	30 549	683	3 465	10 788
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	15 140	7 238	2 235	5 667	12 797
Остаточная стоимость на 1 октября 2018 г.	12 346	5 011	1 641	5 694	15 333

	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 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 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.)

	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 2018	4	-	6 714
Поступления	5 077	5 092	-
Выбытие	5 024	5 092	-
Остаток на 1 октября 2018	57	-	6 714

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

	1 октября 2019 г.					1 января 2019 г.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы										
Начисленные комиссии	2 631	160	7	247	3 045	7 988	157	5	48	8 198
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-
Нефинансовые активы										
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	32 198	-	-	-	32 198	29 896	-	-	-	29 896
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	-	1 228	-	-	-	1 228
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	20	-	-	-	20		-	-	-	
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами						148				148
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	31 205	221	252	-	31 678	31 600	72	562	20	32 254
Прочие активы итого:	66 057	381	259	247	66 944	70 860	229	567	68	71 724
Резервы на возможные потери согласно положению 611-П	10 177	80	4	124	10 385	6 380	8	87	-	6 475
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	14	-	-	-	14	-	-	-	-	-
Итого прочие активы за вычетом резерва и корректировки	55 866	301	255	123	56 545	64 479	221	480	68	65 249

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 октября 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 октября 2019 г.	1 января 2019г.
Срочные депозиты	2 043 747	1 741 046
Расчетные счета клиентов	335 764	523 839
Расчеты по факторинговым операциям	88 944	61 378
Обеспечительные депозиты по договорам банковских гарантий	13 694	30 478
Начисленные процентные расходы	1 871	54 933
Начисленные расходы по привлеченным средствам	1 468	-
Итого	2 485 488	2 411 674

3.10 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 октября 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
Дисконтные векселя, номинированные в долларах США				
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
Итого	187 579			

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

3.11 Прочие обязательства

	1 октября 2019 г.				1 января 2019 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	99 803	-	-	99 803	89 521	-	-	89 521
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам (включая страховые взносы)	59 396	-	-	59 396	36 613	-	-	36 613
Начисленное долгосрочное вознаграждение (включая страховые взносы)	22 295	-	-	22 295	-	-	-	-
Прочие обязательства	6 912	38	11	6 961	1 672	-	-	1 672
Итого	188 406	38	11	188 455	127 806	-	-	127 806

3.12 Средства акционеров

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. является Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК».

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

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

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

	Остаток на 1 января 2019 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженности за счет созданных резервов	Остаток на 1 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	5 000	1 965	6 965	-	-

	Остаток на 1 января 2019 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженнос- ти за счет созданных резервов	Остаток на 1 октября 2019 г.
юридическим лицам					
Ссуды физическим лицам	63	-	16	-	47
Прочие требования	82 891	-	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, в том числе:	9 071	21 850	18 265	-	12 656
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

	Остаток на 1 января 2018 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженно- сти за счет созданных резервов	Остаток на 1 октября 2018 г.
Ссудная задолженность, всего	388 573	1 115 178	1 020 142	24 355	459 254
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	172 339	880 911	739 573	16 232	297 445
Выплаченные поручительства	106 001	4 949	4 589	7 522	98 839
Срочные кредиты юридическим лицам	71 312	151 525	222 837	-	-
Ссуды физическим лицам	110	4	50	-	64
Прочие требования	424	41 234	-	-	41 658
Требования по получению процентных доходов	38 387	36 555	53 093	601	21 248
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
Прочие активы, всего, в том числе:	3 576	11 191	6 987	748	7 032
Требования по получению комиссий за факторинговое	300	367	325	102	240

	Остаток на 1 января 2018 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженно- сти за счет созданных резервов	Остаток на 1 октября 2018 г.
обслуживание					
Прочие комиссионные доходы по факторингу	81	954	340	646	49
Прочие финансово- хозяйственные операции	3 195	9 870	6 322	-	6 743
Внебалансовые обязательства	34 772	82 968	97 182	-	20 558

Изменение корректировок до оценочных резервов за 9 месяцев 2019 года представлены в таблице.

	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	0
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
Итого	-	579 686	453 024	126 662

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

	9 месяцев 2019 г	9 месяцев 2018 г
Положительная переоценка	99 180	577 083
Отрицательная переоценка	87 116	710 965
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	12 064	-133 882

В целях снижения валютного риска Банк заключает на внебиржевом рынке сделки ПФИ типа СВОП. Убыток Банка по этим сделкам за 9 месяцев 2019 года отражены в статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме – 11 086 тыс. руб.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	1 октября 2019 г.	1 октября 2018 г.
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-10 986	27 398
Отложенный налог на прибыль	-	14 367
Текущий налог на прибыль	19 473	13 031
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	30 459	-
Прочие налоги	1 418	1 947
Налог на добавленную стоимость	1 288	1 745
Налог на имущество	-	90
Прочие налоги и сборы	130	112
Итого	-9 568	29 345

4.4 Информация о вознаграждении работникам

	1 октября 2019 г.	1 октября 2018 г.
Оплата труда	297 682	286 043
Страховые взносы	94 972	81 010
Премирование	43 302	13 072
Материальная помощь и прочие выплаты	1 435	1 092
Оплата отпускных сотрудников	31 671	24 996
Долгосрочное вознаграждение	20 681	-
Итого	489 743	406 213

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 сентября 2019 года составили 18 тыс. руб. (в период с 1 января 2018 года по 30 сентября 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 сентября 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 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000
Резервный фонд	100 000	98 277
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторами	824 320	691 746
Нематериальные активы, уменьшающие капитал	37 591	28 194
Прибыль текущего года	97 367	133 068
Собственные средства	2 984 096	2 894 897

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

Изменение собственных средств Банка за 9 месяцев 2019 г. и за 9 месяцев 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 октября 2019 г.	1 января 2019 г.	Изменение в %
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	18 839 117	21 290 652	25,49%
Величина балансовых активов	16 672 552	18 669 871	25,19%
Основной капитал	2 886 729	2 894 897	0,08%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	2 199 114	2 626 988	30,59%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	37 591	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	15.32%	13.60%	

За период с 1 января 2019 г. по 1 октября 2019 г. произошло увеличение значения показателя финансового рычага в связи 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 октября 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 сентября 2019 г. и с 1 января 2018 г. по 30 сентября 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами (компаниям, находящимися под общим контролем)	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Средства в кредитных организациях	369 477	296 933
Корректировка под оценочный резерв согл. МСФО 9	3 618	-
Предоставленные ссуды	-	500 000
Сформированный резерв по ссудам согласно Положения 590-П.	-	5 000
Средства кредитных организаций	10 040 559	11 880 550
Срочные депозиты	31 069	825 391
Расчетные счета клиентов	335 790	523 837
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	5 314

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (компаниями, находящимися под общим контролем)	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	14 852	18 531
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	470 524	374 510
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	-529 718	-373 272
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-12 261	-319 814
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	-11 086	105 576
Прочие операционные доходы	2 169	4 475
Операционные расходы	-5 699	-12 009
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	88 879

Ключевой управленческий персонал	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Предоставленные ссуды		
На 1 января (начало года)	3 785	4 065
Выдано	—	—
Погашено	30	200
Влияние переоценки иностранной валюты	-	-
На 1 октября	3 755	3 865
Сформированный резерв по ссудам согласно 590-П	38	38
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	-28	-
Процентные доходы по ссудам	323	311

Условия проведения операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2019г. и 9 месяцев 2018г. соответствовали рыночным.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) за 9 месяцев 2019 года и пояснительная информация к ней размещены на сайте www.factoring.ru 12 ноября 2019 года.

Врио Председателя Правления

Ширяев Ю.Г.

Главный бухгалтер

Брындин А.Г.

8 ноября 2019 г.

