

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 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 Выпущенные долговые обязательства	10
3.9 Прочие обязательства	10
3.10 Средства акционеров	11
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	13
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 31 марта 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 апреля 2020 г. и 1 января 2020 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». 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 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г. региональная сеть Банка представлена 18 представительствами в ключевых регионах РФ. В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 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 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. Банку присвоены следующие рейтинги:

Наименование рейтингового агентства	Кредитные рейтинги на 1 апреля 2020г	Кредитные рейтинги на 1 января 2020 г.
Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings	Долгосрочный В+ Прогноз - негативный	-
Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings	Долгосрочный В Краткосрочный В Прогноз – стабильный	Долгосрочный В Краткосрочный В Прогноз – стабильный
Российское агентство Эксперт РА	Рейтинг ruBB+ Прогноз – стабильный	Рейтинг ruBB+ Прогноз – стабильный

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 применения МСФО 16 на отчет о финансовом положении, составленный по состоянию на 01 апреля 2020 г.:

Имущество, полученное в финансовую аренду	116 384
Арендные обязательства	34 506
Начисленная амортизация	71 997
Нераспределенная прибыль (Корректировка до стоимости, отраженной в МСФО)	-4 746

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	21 966	34 276
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	164 909	324 913
Начисленные процентные доходы	1 121	1 205
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	-1 627	-3 196
Итого	186 369	357 198

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	10 891 197	11 784 151
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	10 514 829	11 387 389
Выплаченные поручительства	90 110	90 119
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	88 876	99 924
Начисленные процентные доходы	197 382	206 719
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 806	4 981
Ипотечные кредиты	1 006	1 189
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 755	3 755
Начисленные процентные доходы	45	37
Итого	10 896 003	11 789 132
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П 1	437 290	430 308
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствие МСФО 9	38 565	52 153
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	10 420 148	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 апреля 2020	1 января 2020
Москва	4 240 220	4 851 981
Санкт-Петербург	3 030 033	3 301 666
Краснодар	571 652	536 733
Ярославль	431 128	211 299
Воронеж	336 393	265 194
Екатеринбург	319 328	358 974
Самара	279 906	399 518
Нижний Новгород	267 560	414 184
Челябинск	244 639	373 723
Калининград	232 361	225 623
Новосибирск	224 681	205 656
Саратов	196 184	205 142
Уфа	85 530	77 210
Прочие	436 388	362 229
Итого:	10 896 003	11 789 132
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	437 290	430 308
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	38 565	52 153
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	10 420 148	11 306 671

Разбивка ссудной задолженности по отраслевой принадлежности контрагента.

	1 апреля 2020	1 января 2020
Производство и оптовая торговля товарами народного потребления	4 002 397	4 329 120
Строительство и отделочные материалы	1 655 536	1 987 011
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 403 842	1 737 533
Химия и нефтехимия	1 180 890	780 333
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	1 113 620	1 204 601
Сфера услуг	677 503	703 590
Металлургия и машиностроение	535 543	722 555
Прочее	284 788	278 245
Сельское хозяйство	37 077	41 163
Итого по юридическим лицам	10 891 197	11 784 151
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	437 290	430 262
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	38 565	52 195
Кредиты физических лиц	4 806	4 981
Резервы на возможные потери согласно положениям 590-П и 611-П	44	46
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	-44	-42
Итого ссудная задолженность	10 420 148	11 306 671

Банк передаёт активы в залог в обеспечение исполнения своих обязательств по сделкам МБК. На 1

апреля 2020 г. сумма переданных активов составила 6 008 580 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 апреля 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 апреля 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 1 квартал 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	1 635	1 355	-	280	-
Выбытие	127	-	-	127	4 215
Остаток на 1 апреля 2020	53 456	41 617	2 324	9 515	45 896
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2020	39 294	34 167	1 124	4 003	17 110
Начисленная амортизация	1 521	1 400	-	122	2 341
Выбытие	29	-	-	30	3 249
Остаток на 1 апреля 2020	40 786	35 567	1 124	4 095	16 202
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	12 654	6 095	1 200	5 359	33 001
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 г.	12 670	6 050	1 200	5 420	29 694

	Основные средства 1 квартал 2019 г.				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	2 887	2 887	-	-	883
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2019	51 288	39 602	2 324	9 362	28 620
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019	33 429	29 099	775	3 555	11 901
Начисленная амортизация	1 258	1 058	90	110	1 169
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2019	34 687	30 157	865	3 665	13 070
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	14 972	7 616	1 549	5 807	15 836
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 г.	16 601	9 445	1 459	5 697	15 550

	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	2 085	2 053	-
Выбытие	3 250	1 902	-
Остаток на 1 апреля 2020	72	19 730	6 486
Остаток на 1 января 2019	633	12 358	6 714
Поступления	2 215	13 440	-
Выбытие	2 848	4 300	-
Остаток на 1 апреля 2019	-	21 498	6 714

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

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2019 г. и 1 января 2020 г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Банк не проводил переоценку основных средств.

Актив в форме права пользования	
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2020	-
Признание актива в форме права пользования на 01.01.20	116 384
Выбытие	-
Остаток на 1 апреля 2020	116 384
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2020	-
Начисленная амортизация за 2020г	71 997
Начисленная амортизация на 01.01.2020г	9 663
Выбытие	-
Остаток на 1 апреля 2020	81 660

3.5 Прочие активы

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

	1 апреля 2020 г.					1 января 2020 г.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы										
Начисленные комиссии	1 642	203	2	341	2 188	2 959	142	2	149	3 252
Расчеты по брокерским операциям	9	-	-	-	9	-	-	-	-	-
Нефинансовые активы										
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	47 071	-	-	-	47 071	37 716	-	-	-	37 716
Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	34 645	3 718	458	-	38 821	31 211	159	128	-	31 498
Прочие активы итого	83 367	3 921	460	341	88 089	71 886	301	130	149	72 466
Резервы на возможные потери согласно положению 611-П	9 014	102	2	170	9 288	5 946	71	2	74	6 093
Корректировка резервов под оценочные резервы в соответствии МСФО 9	-510	-	-	-	-510	-505	-	-	-	-505
Итого прочие активы за вычетом резерва и корректировки	74 863	3 819	458	171	79 311	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 апреля 2020 г. средства кредитных организаций представляют собой кредиты, полученные от кредитных организаций Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2020 г. средства кредитных организаций представляют собой кредиты, полученные от кредитных организаций Российской Федерации (7 654 390 тыс. руб.) и кредиты, полученные от международной организации 5 506 тыс. руб.

3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Срочные депозиты	149 752	534 022
Расчетные счета клиентов	415 359	391 417
Расчеты по факторинговым операциям	63 106	70 023
Обеспечительные платежи по договорам банковских гарантий	13 694	13 694
Начисленные процентные расходы	1 606	2 057
Итого	643 517	1 011 213

3.8 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2020 г. Банком размещены дисконтные векселя, номинированные в рублях. Обязательства на 01.04.2020 г. составляют 70 052 тыс. руб. Векселя имеют дату погашения 10.07.2020 г. и процентную ставку 6.75% .

По состоянию на 1 января 2020 г. у Банка не было выпущенных долговых обязательств.

3.9 Прочие обязательства

	1 апреля 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	66 202	-	-	66 202	94 768	-	-	94 768
Резервы на предстоящую оплату отпусков сотрудникам (включая страховые взносы)	43 782	-	-	43 782	49 317	-	-	49 317
Начисленное долгосрочное вознаграждение (включая страховые взносы)	39 956	-	-	39 956	41 265	-	-	41 265
Начисленное краткосрочное вознаграждение	4 883	-	-	4 883	38 105	-	-	38 105
Прочие обязательства	5 050	-	-	5 050	8 631	57	3	8 691
Обязательства по аренде помещений	24 148			24 148	-	-	-	-
Итого	184 021	-	-	184 021	232 086	57	3	232 146

3.10 Средства акционеров

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 задолженнос ти за счет созданных резервов	Остаток на 1 апреля 2020 г.
Ссудная задолженность, всего	430 307	145 669	137 307	1 381	437 288
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	143 866	128 042	129 372	-	142 536
Выплаченные поручительства	89 942	1 966	897	1 362	89 649
Ссуды физическим лицам	45	-	1	-	44
Прочие требования	82 877	-	-	-	82 877
Требования по получению процентных доходов	113 577	15 661	7 037	19	122 182
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	8 513	5 316	-	12 533
в том числе:					
требования по получению комиссий за факторинговое обслуживание	-	1	1	-	-
прочие комиссионные доходы по факторингу	22	234	45	-	211
прочие финансово- хозяйственные операции	9 314	8 278	5 270	-	12 322
Внебалансовые обязательства	6 477	6 015	8 091	-	4 401

	Остаток на 1 января 2019 г.	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Списание задолженнос ти за счет созданных резервов	Остаток на 1 апреля 2019 г.
Ссудная задолженность, всего	474 306	307 673	298 758	2 070	481 151
в том числе:					
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	267 136	200 089	287 263	648	179 314
Выплаченные поручительства	97 910	333	633	694	96 916
Срочные кредиты юридическим лицам	5 000	1 245	1 245		5 000
Ссуды физическим лицам	63	0	5		58
Прочие требования	82891	-	-	-	82891
Требования по получению процентных доходов	21 306	106 006	9 612	728	116 972
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	0	0	22 072
Прочие активы, всего,	9 071	6 442	5 321	0	10 192
в том числе:					
требования по получению комиссий за факторинговое обслуживание	244	0	244	0	0
прочие комиссионные доходы по факторингу	75	32	85	0	22
прочие финансово-хозяйственные операции	8 752	6 410	4 992	0	10 170
Внебалансовые обязательства	17 447	19 895	14 805	0	22 537

Изменение корректировок до оценочных резервов представлены в таблице.

	Остаток на 01.01.2020	Расходы по начислению сумм корректировок	Доходы от восстановления сумм корректировок	Остаток на 01.04.2020
Ссудная задолженность, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, всего	55 350	87 380	102 538	40 192
в том числе:				-
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	44 881	40 533	48 951	36 463
Выплаченные поручительства	- 5	345	527	- 187
Срочные кредиты юридическим лицам	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	- 42	1	-	- 41
Требования по получению процентных доходов по ссудной задолженности	7 320	3 167	8 157	2 330

	Остаток на 01.01.2020	Расходы по начислению сумм корректировок	Доходы от восстановления сумм корректировок	Остаток на 01.04.2020
Средства на корреспондентских счетах	3 184	43 295	44 863	1 616
Требования по получению процентных доходов по корреспондентским счетам	12	39	40	11
Прочие активы, всего	17 696	4 426	11 492	10 630
в том числе:			-	-
Комиссионные доходы по факторингу	11	11	210	- 188
Прочие финансово-хозяйственные операции	- 512	377	186	- 321
Условные обязательства кредитного характера	18 197	4 038	11 096	11 139
Итого	73 046	91 806	114 030	50 822

	Остаток на 01.01.2019	Расходы по начислению сумм корректировок	Доходы от восстановления сумм корректировок	Остаток на 01.04.2019
Ссудная задолженность, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, всего	-	85 716	179 578	-93 862
в том числе:				
Финансирование под уступку денежного требования (Факторинг)	-	15 644	89 991	-74 347
Просроченная задолженность	-	43 488	61 667	-18 179
Выплаченные поручительства	-	16	155	-139
Ссуды физическим лицам	-	46	5	41
Средства на корреспондентских счетах	-	26 522	27 760	-1 238
Условные обязательства кредитного характера	-	14 852	17 614	-2 762
Итого	-	100 568	197 192	-96 624

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

	1 квартал 2020 г	1 квартал 2019 г
Положительная переоценка	70 639	40 990
Отрицательная переоценка	85 243	29 307
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-14 604	11 683

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	1 апреля 2020 г.	1 апреля 2019 г.
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 493	16 306
Текущий налог на прибыль	5 493	16 306
Прочие налоги	294	664
Налог на добавленную стоимость	275	644
Прочие налоги и сборы	19	20
Итого	5 787	16 970

4.4 Информация о вознаграждении работникам

	1 апреля 2020 г.	1 апреля 2019 г.
Оплата труда	106 074	104 729
Страховые взносы	37 013	41 248
Премирование	11 984	29 785
Оплата отпускных сотрудников	12 474	11 172
Долгосрочное вознаграждение	-	19 966
Материальная помощь и прочие выплаты	60	694
Итого	167 605	207 594

4.5 Выбытие объектов основных средств и прочего имущества

Убыток от выбытия основных средств и прочего имущества за отчетный период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года составил 1 064 тыс. руб. Выбытия основных средств и прочего имущества за отчетный период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года не было.

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 31 марта 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 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000
Резервный фонд	100 000	100 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторами	824 320	824 320
Прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторами	143 761	-
Прибыль текущего года	-	143 761
Убыток текущего года	12 564	
Нематериальные активы, уменьшающие капитал	49 424	52 580
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	21	27
Собственные средства	3 006 072	3 015 474

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

Изменение собственных средств Банка за 1 квартал 2020 г и за 1 квартал 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 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.	Изменение в %
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	12 590 036	14 319 292	-12,08%
Величина балансовых активов	10 915 961	11 909 892	-8,35%
Основной капитал	2 862 332	3 015 474	-5,08%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	1 664 182	2 462 007	-32,41%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	56 235	52 607	6,90%
Показатель финансового рычага по Базелю III	22,735%	21,059%	

За период с 1 января 2020 г. по 1 апреля 2020 г. произошло увеличение значения показателя финансового рычага в связи с сезонным уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых обязательств.

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

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

По состоянию на 1 апреля 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 31 марта 2020 г. и с 1 января 2019 г. по 31 марта 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 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Средства в кредитных организациях	164 909	326 118
Корректировка под оценочный резерв согл. МСФО 9	1 605	3 196
Средства кредитных организаций	6 995 131	7 654 390
Срочные депозиты	30 100	30 100
Расчетные счета клиентов	415 369	391 418

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (компаниями, находящимися под общим контролем)	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	4 034	5 355
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	73 128	184 543
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	-222 378	-174 307
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-636	-4 431
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	-	-11 086
Прочие операционные доходы/расходы	-505	1 110
Комиссионные доходы/расходы	-456	-548
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	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Предоставленные ссуды		
На 1 января (начало года)	3 755	3 785
Выдано	—	—
Погашено	-	30
На 1 апреля	3 755	3 755
Сформированный резерв	38	38
Начисленные проценты по ссудам	37	107

Условия проведения операций со связанными сторонами за 1 квартал 2020г. и 1 квартал 2019г. соответствовали рыночным.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) за 1 квартал 2020 года и пояснительная информация к ней размещены на сайте www.factoring.ru 20 мая 2020 года.

Заместитель Председателя Правления
Финансовый директор



Опекунов А.П.

Главный бухгалтер



Брындин А.Г.

20 Мая 2020 г.

