

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2007 года

**Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое
акционерное общество)**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 03437-В

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

115114, г. Москва, ул. Кожевничевская, д.14

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента

Председатель Правления

Банк НФК (ЗАО)

Дата "15" мая 2007 г.

М. И. Трейвиш

И.О. Фамилия

Главный бухгалтер Банк НФК (ЗАО)

Дата "15" мая 2007 г.

Д.А. Карпушин

И.О. Фамилия

Контактное лицо:

Начальник Управления казначейских операций Туманов Евгений

Телефон:

(495) 787-53-37

Факс:

(495) 787-53-38

Адрес электронной почты:

factoring@factoring.ru ev@factoring.ru

Адрес страницы (страниц в сети

www.factoring.ru

Интернет, на которой раскрывается

информация, содержащаяся в

настоящем ежеквартальном отчете:

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	13
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	13
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	14
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	14
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	15
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	15
2.3.1. Кредиторская задолженность	15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	20
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	21
2.5.1. Кредитный риск	21
2.5.2. Страновой риск	21
2.5.3. Рыночный риск	22
2.5.3.1. Фондовый риск	22
2.5.3.2. Валютный риск	22
2.5.3.3. Процентный риск	22
2.5.4. Риск ликвидности	23
2.5.5. Операционный риск	23
2.5.6. Правовые риски	23
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	24
2.5.8. Стратегический риск	24
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	24
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	25
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	25
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	25
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	25
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	26
3.1.4. Контактная информация	26
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	27
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	27
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	30
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	30
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	30

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	31
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	31
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	31
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	33
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	33
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	35
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	35
4.1.1. Прибыль и убытки	35
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	39
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	40
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	44
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	44
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	45
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	47
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	48
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	49
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	54
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	54
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	57
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	69
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	69
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	73
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	87
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	88
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	89

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	90
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	90
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	90
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	91
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	91
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	93
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	93
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	94
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	98
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	98
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	98
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	98
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	98
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	98
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	98
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	99
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	99
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	99
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	100
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	100
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	103
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	105
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	105
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	106

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	106
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	108
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	108
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	108
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	120
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	120
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	120
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	120
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	120
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	121
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	121
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	126
8.10. Иные сведения	127
Приложение № 1. Годовая бухгалтерская отчетность за 2006 год	128
Приложение № 2. Бухгалтерская отчетность за 1 квартал 2007 года	193
Приложение № 3. Годовая финансовая отчетность за 2006 год	205
Приложение № 4. Учетная политика на 2007 год	233

Введение

Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк) осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии с пунктом 5.1 "Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденного приказом ФСФР РФ от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в отношении процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения облигаций серии 02 Банка НФК (ЗАО). Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 20 марта 2007 года осуществлена регистрация Проспекта ценных бумаг. Выпуску облигаций присвоен государственный регистрационный номер - 40103437В.

"Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете".

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной
организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Артемьева Наталья Петровна	1949
Комаров Олег Викторович	1968
Коробков Денис Игоревич	1967
Тревиш Михаил Ильич	1971
Юсупов Тагир Раисович	1978

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Огоньков Роман Владимирович	1973
Пушторский Станислав Евгеньевич	1975
Скалецкая Элла Валентиновна	1973
Тревиш Михаил Ильич	1971

***Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа
кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Тревиш Михаил Ильич	1971

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

Корреспондентский счет №30101810300000000736, Отделение №1 Московского ГТУ Банка России

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	ОАО "УРАЛСИБ"	119048, Российская Федерация, город Москва, ул.Ефремова, д. 8	027406211	044525787	30101810100000000787 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810801000000032	30109810300012001177	НОСТРО рубли (RUB)
Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	ОАО "УРАЛСИБ"	119048, Российская Федерация, город Москва, ул.Ефремова, д. 8	027406211	044525787	30101810100000000787 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840101000000032	30109840600012001177	НОСТРО доллары США (USD)
Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	ОАО "УРАЛСИБ"	119048, Российская Федерация, город Москва, ул.Ефремова, д. 8	027406211	044525787	30101810100000000787 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110978701000000032	30109978200012001177	НОСТРО евро (EUR)
Открытое акционерное общество "Промышленно-строительный банк"	ОАО "ПСБ"	191011, Санкт-Петербург, Невский пр., 38	7831000010	044030791	30101810200000000791 ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810301000000516	30109810891005000219	НОСТРО рубли (RUB)
ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38	8601000666	047162740	30101810100000000740 РКЦ г Ханты-Мансийска	30110810901000000592	30109810400000000072	НОСТРО рубли (RUB)
ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38	8601000666	047162740	30101810100000000740 РКЦ г Ханты-Мансийска	30110840201000000592	30109840000000000125	НОСТРО доллары США (USD)
Акционерный банк "ОРГРЭСБАНК" (Открытое акционерное общество)	АБ "ОРГРЭСБАНК" (ОАО)	125040, г.Москва, 3-я ул. Ямского поля, дом 19, стр. 1.	7744000398	044583990	30101810900000000990 Отделение №1 МГТУ Банка России	30110810101000000198	30109810802000001146	НОСТРО рубли (RUB)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЛАВИНВЕСТБАНК"	ООО "СЛАВИНВЕСТБАНК"	Российская Федерация, 129110, город Москва, проспект Мира, дом 62, строение 1	7722004494	044552350	30101810300000000350 5 отделение Московского ГТУ Банка России	30110398401000001034	301093986000000003437	НОСТРО казахские тенге (KZT)
Закрытое акционерное общество "Стандарт Банк"	ЗАО "Стандарт Банк"	103009, Россия, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, строение 2	7744002959	044525320	30101810800000000320 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810201000001550	30109810600000000393	НОСТРО российские рубли (RUB)
Закрытое акционерное общество "Стандарт Банк"	ЗАО "Стандарт Банк"	103009, Россия, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, строение 2	7744002959	044525320	30101810800000000320 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840501000001550	30109840900000000393	НОСТРО доллары США (USD)
Закрытое акционерное общество "Стандарт Банк"	ЗАО "Стандарт Банк"	103009, Россия, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, строение 2	7744002959	044525320	30101810800000000320 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810800100001550	30109810900001000393	НОСТРО российские рубли (RUB)
Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810701000001979	30109810600000031180	НОСТРО российские рубли (RUB)
Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	ОАО Внешторгбанк	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30109810655500000141	30110810401000002773	НОСТРО российские рубли (RUB)
Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – открытое акционерное общество	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.12, стр. 1	7702021163	044525201	30101810000000000201 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30109810700000000736	30110810001000002584	НОСТРО российские рубли (RUB)

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

У Банка нет открытых корреспондентских и иных счетов в кредитных организациях-нерезидентах.

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Сокращенное наименование	ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Место нахождения	103062, Россия, г.Москва, Подсосенский пер., 20/12, стр.1-1А
Номер телефона и факса	Тел. (495) 705-92-92, Факс. (495) 705-92-93
Адрес электронной почты (если имеется)	moscow@ru.eyi.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 003246 от 17.01.2003г., срок действия лицензии 5 лет.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	The Economist Intelligence Unit, Союз Немецкой экономики в России, Американская Торговая Палата, Ассоциация Европейского Бизнеса
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2004 год (по Российским стандартам бухгалтерской отчетности), 2005 год (по Российским стандартам бухгалтерской отчетности и Международным стандартам финансовой отчетности), 2006 год (по Российским стандартам бухгалтерской отчетности и Международным стандартам финансовой отчетности)

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	доли участия отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	заемные средства не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

С целью недопущения возникновения указанных факторов аудитором и Банком предпринимаются меры по исключению деловых взаимоотношений, связанных с участием аудитора в совместной предпринимательской деятельности, а также Банком осуществляется соответствующий контроль с целью недопущения фактов предоставления заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Аргют-Аудит"
Сокращенное наименование	ООО "Аргют-Аудит"
Место нахождения	107996, Россия, г.Москва, ул.Кузнецкий

	мост 21/5
Номер телефона и факса	Тел./факс (495) 452-09-83
Адрес электронной почты (если имеется)	info@argued.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 000945 от 25.06.2002г., срок действия лицензии 5 лет.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Международная сеть аудиторских и консалтинговых компаний Morison International, Национальная Федерация консультантов и аудиторов России, Ассоциация Региональных Банков России
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2003 и 2004 годы (по Российским стандартам бухгалтерской отчетности), 2004 год (по Международным стандартам финансовой отчетности)

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	доли участия отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	заемные средства не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

С целью недопущения возникновения указанных факторов аудитором и Банком предпринимаются меры по исключению деловых взаимоотношений, связанных с участием аудитора в совместной предпринимательской деятельности, а также Банком осуществляется соответствующий контроль с целью недопущения фактов предоставления заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора).

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "АДС - Аудит"
Сокращенное наименование	ООО "АДС - Аудит"
Место нахождения	127017, г. Москва, ул. Складочная, д. 3, стр. 1, к. 2.1
Номер телефона и факса	Тел./факс (495) 221-27-82
Адрес электронной почты (если имеется)	ads_audit@mail.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 002888 от 10.12.2002г., срок действия лицензии 5 лет.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	-
Финансовый год (годы), за который (за которые)	2003 год (по Российским стандартам

аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	бухгалтерской отчетности)
---	---------------------------

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	доли участия отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	заемные средства не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

С целью недопущения возникновения указанных факторов аудитором и Банком предпринимаются меры по исключению деловых взаимоотношений, связанных с участием аудитора в совместной предпринимательской деятельности, а также Банком осуществляется соответствующий контроль с целью недопущения фактов предоставления заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора).

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Представленный ниже порядок выбора аудитора применяется ко всем аудиторам Банка. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудитора (аудиторскую организацию), не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами, уполномоченного законодательством на осуществление таких проверок (внешний аудит). Тендер по выбору аудитора Банком не проводится. Аудитор Банка утверждается общим собранием акционеров Банка.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Общество с ограниченной ответственностью «Аргют-Аудит» в рамках специального аудиторского задания осуществило аудиторскую проверку информации и бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2003, 2004 и 2005 годы, приведенной в Проспекте процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения облигаций серии 02 (индивидуальный государственный регистрационный номер 40103437В от 20 марта 2007 г.)

Остальные вышеуказанные аудиторы от Банка специальных заданий не получали.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

В соответствии с п.14.2 устава Банка определение размера оплаты услуга аудитора относится к исключительной компетенции Совета директоров. Оплата услуг аудитора осуществляется в соответствии с договором на оказание услуг.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Банком ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит" за проведение независимой проверки бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2006 год, составил – рублевый эквивалент 123 900 долларов США (включая НДС).

Отсроченных и просроченных платежей за оказание Банку аудиторских услуг не имеется

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант, а также иные консультанты не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

**II. Основная информация
о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента**

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.04.2004 года
Уставный капитал	156 000
Собственные средства (капитал)	156 134
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	134
Рентабельность активов (%)	0,12
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	0,09
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	-

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2005 года
Уставный капитал	1 456 000
Собственные средства (капитал)	1 492 617
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	33 643
Рентабельность активов (%)	1,03
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	2,25
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	2 189 987

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2006 года
Уставный капитал	1 456 000
Собственные средства (капитал)	1 726 240
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	356 456
Рентабельность активов (%)	7,34
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	20,65
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	3 638 475

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2007 года
Уставный капитал	1 456 000
Собственные средства (капитал)	2 033 514
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	419 759
Рентабельность активов (%)	6,86
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	20,64
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	4 648 903

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.04.2007 года
Уставный капитал	1 456 000
Собственные средства (капитал)	2 066 411
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	79 303

Рентабельность активов (%)	1,36
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	3,84
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	4 054 442

Методика расчета показателей указывается на то, что показатели рассчитаны по рекомендуемой методике, либо приводится методика расчета.

Показатели, представленные в таблице, рассчитаны по методике, рекомендуемой Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 10 марта 2006 г. № 128-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации".

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли, стало увеличение портфеля финансируемой дебиторской задолженности. В 2004 году рентабельность собственного капитала и рентабельность активов выросли по сравнению с показателями 2003 года, а по итогам 2005 года данные показатели выросли по сравнению с показателями 2004 года и составили 20,65% годовых для рентабельности капитала и 7,34% для рентабельности активов. По итогам 2006 года, рентабельность активов снизилась по сравнению с 2005 г. до 6,86%, рентабельность капитала осталась на прежнем уровне.

В 2003 году собственные средства выросли на 0,09% за счет капитализации прибыли со 156 000 000 рублей до 156 134 000 рублей. В 2004 году собственные средства выросли по сравнению с 2003 г. на 855,98% и составили 1 492 617 (Один миллиард четыреста девяносто два миллиона шестьсот семнадцать тысяч) рублей, увеличение произошло за счет капитализации прибыли и увеличения уставного капитала со 156 000 000) рублей до 1 456 000 000 рублей в течении 2004 года. В 2005 году рост собственных средств происходил за счет капитализации прибыли и составил 15,65% по сравнению с 2004 г., собственные средства по итогам 2005 года составили 1 762 240 000 рублей. По итогам 2006 года, собственные средства выросли по сравнению с 2005 годом на 17,8% и составили 2 033 514 000 рублей, рост собственных средств осуществлялся за счет капитализации прибыли.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Банк не является открытым акционерным обществом. Информация по данному пункту не предоставляется.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.01.2007 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-

в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная.	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	220	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	44	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	1	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	15 849	-
в том числе просроченная	-	X
Прочая кредиторская задолженность	107 767	-
в том числе просроченная	-	X
Итого	123 881	-
в том числе итого просроченная		X

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным Банком долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) отсутствует.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (указывается по каждому кредитору)

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Винэксим"
Сокращенное наименование	ООО "Винэксим"
Место нахождения	117535, Россия, г. Москва, ул. Дорожная, д. 60, стр. 17
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	13 617
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.04.2007 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	-
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	-
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	-
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная.	-	-
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-
в том числе просроченная	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	-
в том числе просроченная	-	-
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	-
Расчеты с бюджетом по налогам	-	-
в том числе просроченная	-	-
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	-
Расчеты с работниками по оплате труда	8	-
в том числе просроченная	-	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	-
Налог на добавленную стоимость полученный	26086	-
в том числе просроченная	-	-
Прочая кредиторская задолженность	86617	-
в том числе просроченная	-	-
Итого	112711	-
в том числе итого просроченная	-	-

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным Банком долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) отсутствует.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (указывается по каждому кредитору)

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, по состоянию на 01.04.2007 года отсутствуют

Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченная задолженность Банка по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Недовзнос в обязательные резервы, неисполнения обязанности по усреднению обязательных резервов не было.

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Неуплаченные штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	35 000 000 руб.	Дата погашения 16.09.04 / фактический срок погашения 16.09.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	30 000 000 руб.	Дата погашения 28.09.04/ фактический срок погашения 28.09.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКОЙЛ" (ОАО)	45 000 000 руб.	Дата погашения 28.09.04/ фактический срок погашения 28.09.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	ОАО "УралСиб"	50 000 000 руб.	Дата погашения 28.09.04/ фактический срок погашения 28.09.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКОЙЛ" (ОАО)	35 000 000 руб.	Дата погашения 04.10.04/ фактический срок погашения 04.10.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	35 000 000 руб.	Дата погашения 06.10.04/ фактический срок погашения 06.10.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКОЙЛ" (ОАО)	45 000 000 руб.	Дата погашения 12.10.04/ фактический срок погашения 12.10.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКОЙЛ" (ОАО)	50 000 000 руб.	Дата погашения 14.10.04/ фактический срок погашения 14.10.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	40 000 000 руб.	Дата погашения 22.10.04/ фактический срок погашения 22.10.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКОЙЛ" (ОАО)	40 000 000 руб.	Дата погашения 03.11.04/ фактический срок погашения 03.11.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует

Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКОйл" (ОАО)	40 000 000 руб.	Дата погашения 11.11.04/ фактический срок погашения 11.11.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКОйл" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 02.12.04/ фактический срок погашения 02.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОйл" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 20.12.04/ фактический срок погашения 20.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОйл" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 22.12.04/ фактический срок погашения 22.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКОйл" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 28.12.04/ фактический срок погашения 28.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОйл" (ОАО)	150 000 000 руб.	Дата погашения 07.12.04/ фактический срок погашения 07.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОйл" (ОАО)	150 000 000 руб.	Дата погашения 29.12.04/ фактический срок погашения 29.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОйл" (ОАО)	200 000 000 руб.	Дата погашения 15.03.05/ фактический срок погашения 15.03.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОйл" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 14.01.05/ фактический срок погашения 14.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКОйл" (ОАО)	140 000 000 руб.	Дата погашения 22.12.04/ фактический срок погашения 22.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКОйл" (ОАО)	150 000 000 руб.	Дата погашения 20.01.05/ фактический срок погашения 20.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКОйл" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 26.01.05/ фактический срок погашения 26.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОйл" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 23.03.05/ фактический срок погашения 23.02.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОйл" (ОАО)	150 000 000 руб.	Дата погашения 24.01.05/ фактический срок погашения 24.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОйл" (ОАО)	150 000 000 руб.	Дата погашения 03.03.05/ фактический срок погашения 03.03.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Депозит	ЗАО "УК УРАЛСИБ"	200 000 000 руб.	Дата погашения 11.01.05/ фактический срок погашения 11.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Депозит	ЗАО "УК УРАЛСИБ"	150 000 000 руб.	Дата погашения 31.01.05/ фактический срок погашения 31.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Депозит	ЗАО "УК УРАЛСИБ"	150 000 000 руб.	Дата погашения 31.01.05/ фактический срок погашения 31.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Синдицированный кредит	Группа кредиторов	50 000 000 (USD) (1 345 610 000 рублей по курсу Банка России на 24.07.06)	Дата погашения 24.07.2007	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил
Облигационный займ	Размещение среди неограниченного круга лиц	1 000 000 000 руб.	Дата погашения 12.05.2009	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил
Кредит	ИНГ Банк Евразия (ЗАО)	800 000 000 руб	Дата погашения 15.08.2008	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Общая сумма обязательств Банка из предоставленного им обеспечения и общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Банк предоставил обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, на 01.01.2007 года – 1 163 490 тыс. руб., на 01.04.2007 года – 1 120 843 тыс. руб.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, указывается:

Обязательства Банка из обеспечения, предоставленного за период с 01.01.2007 г. по 30.04.2007 г. третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств перед третьими лицами, обеспеченных Банком, осуществляется Банком в соответствии с утвержденным Порядком формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, разработанным на основе Положения Банка России № 283-П от 20 марта 2006 г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Оценка риска приводится с указанием **Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств**, и указанием вероятности возникновения таких факторов.

Факторами риска по условным обязательствам кредитного характера являются: история отношений с контрагентом; наличие информации, свидетельствующей о возможности неисполнения контрагентом обязательств по задолженности, возникающей при исполнении банком своего обязательства; наличие достаточного и ликвидного обеспечения по сделке. По выданным гарантиям определяющим фактором является оценка финансового состояния принципала.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 20 марта 2007 года осуществлена регистрация Проспекта процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения облигаций серии 02 Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) (государственный регистрационный номер 40103437В), размещенных путем конвертации процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения облигаций серии 01 Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации 9 марта 2006 г.). Конвертация проводилась с коэффициентом 1:1.

Цель эмиссии – увеличение объемов финансирования и оказание иных финансовых услуг клиентам Банка, связанных с уступкой денежных требований, а также расширение продуктового ряда по операциям факторинга.

Средства, полученные в результате размещения ценных бумаг, не планируется использовать с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной разовой операции.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

На деятельность Банка оказывает влияние ряд факторов, которые Банк не в состоянии полностью контролировать. Эти факторы относятся к отраслевым, страновым и региональным, финансовым, правовым рискам и рискам, связанным с деятельностью хозяйствующего субъекта, и влияют на все хозяйствующие субъекты в целом в Российской Федерации, хотя отдельные стороны бизнеса могут быть особенно чувствительны к некоторым факторам риска. Подробное описание наиболее существенных рисков приведено ниже. Данный перечень не является исчерпывающим списком факторов риска, влияющих на деятельность Банка. Существует также ряд факторов, которые в настоящий момент оцениваются несущественными, но могут впоследствии оказать значительное влияние на деятельность Банка. Все это может неблагоприятно отразиться на экономических и прочих результатах деятельности Банка, его финансовом состоянии и ликвидности, и, в конечном счете, также негативно сказаться на возможности Банка обслуживать свои долговые обязательства.

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. Важным направлением концентрации кредитных рисков для Банка являются факторинговые операции.

Основная часть кредитного портфеля Банка сформирована в рублях.

Разработаны и внедрены автоматизированные системы оценки риска "рейтинг" и "скоринг". Мониторинг финансового состояния заемщиков производится не реже одного раза в квартал, по его результатам выносятся предложения по реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности. Банком разработана методика оценки финансового состояния заемщика. Разработанная методика учитывает специфику операций, проводимых Банком. В методике большое внимание уделено оценке финансового состояния заемщика.

2.5.2. Страновой риск

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы Банка, также в основном расположена в России.

В настоящее время в России наблюдается стабильная экономическая и политическая ситуация, устойчивость федеральной и региональной властей, определенность экономической политики федерального правительства, в связи с чем, страновые и региональные риски не окажут негативного влияния на финансово-экономические показатели Банка и выполнение им обязательств перед владельцами Облигаций.

На современном этапе развития страны политическая и экономическая составляющие странового риска значительно ниже, чем несколько лет тому назад.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило потолок для рейтингов обязательств России в иностранной валюте, а также правительственных обязательств в иностранной и местной валюте с Baa3 до Baa2. Как отмечается в сообщении агентства, данные рейтинговые действия отражают комплекс факторов, в числе которых стремительное и значительное увеличение государственных запасов иностранной валюты, а также размеров Стабилизационного фонда.

Кроме того, агентство повысило до Baa2 рейтинги трех траншей (выпуски V, VI и VII) облигаций Министерства финансов Российской Федерации. Потолок для рейтингов банковских депозитов в иностранной валюте повышен с Ba1 до Baa2.

Потолок для краткосрочных рейтингов обязательств правительства Российской Федерации в иностранной валюте, потолок для краткосрочных банковских депозитов в иностранной валюте, а также краткосрочный рейтинг эмитента в национальной валюте повышены с NP до P-2. Прогноз по всем рейтингам - "стабильный".

17 августа 2006 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings приняло решение повысить рейтинг Российской Федерации в национальной и иностранной валютах с BBB до BBB+. Предельный страновой рейтинг России также повышен до A-. Рейтинг краткосрочных обязательств РФ повышен до уровня F2. Прогноз по всем долгосрочным рейтингам "стабильный".

4 сентября 2006 года рейтинговое агентство Standard&Poor's повысило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации: по обязательствам в иностранной валюте с "BBB" до "BBB+", по обязательствам в национальной валюте с "BBB+" до "A-". В то же время Standard&Poor's

подтвердило краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне "А-2", а также рейтинги по национальной шкале на уровне "ruAAA". Прогноз – "Стабильный". Одновременно Standard&Poor`s повысило оценку риска перевода и конвертации валюты в России с "BBB+" до "А-".

Отрицательное влияние на общую экономическую ситуацию в России может оказать падение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов роста мировой экономики. Как показывает практика, финансовые проблемы, возникшие за пределами России, или высокий риск инвестиций в страны с переходной экономикой, могут оказать негативное влияние на приток инвестиций в Россию и отрицательно сказываться на экономике России.

Россия является крупнейшим производителем и экспортером нефти в мире, и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых может привести к замедлению темпов или прерыванию экономического роста в России. При значительном ухудшении конъюнктуры цен на нефть проблемы могут коснуться своевременного и полного финансирования регионов, падением доходов населения и, как следствие, снижением инвестиционного и потребительского спроса, свертыванием программ розничного кредитования, включая ипотеку, девальвацией рубля к доллару США, ростом рублевых процентных ставок и увеличением частоты и объема дефолтов заемщиков.

В целом основные страновые риски России определяются структурными проблемами российской экономики, а также наличием существенной зависимости рыночной стабильности от внешних факторов.

В случае реализации указанных рисков Банк предпримет все возможные действия по снижению их негативных последствий, в том числе для снижения страновых и региональных рисков Банком будет осуществляться диверсификация факторинговых операций по регионам Российской Федерации. В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионе, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Банка, Банк будет расширять свое присутствие в других регионах Российской Федерации.

Также существуют риски связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения (в том числе в результате террористической деятельности экстремистских организаций) или забастовками, которые могут значительно отразиться на результатах деятельности Банка. Банк не может существенным образом повлиять на реализацию таких рисков.

Головной офис и представительства Банка расположены в областных и республиканских центрах России с развитой инфраструктурой и минимальной вероятностью техногенных катастроф, стихийных бедствий, военных конфликтов, забастовок и чрезвычайных ситуаций.

2.5.3. Рыночный риск

Риски связанные с оперативной деятельностью на финансовых рынках. Для целей минимизации рисков и ошибок при осуществлении оперативной деятельности Банка на финансовых рынках Банк проводит постоянный контроль за текущей деятельностью по следующим направлениям:

- превышение полномочий должностных лиц;
- превышение лимитов;
- несоответствие финансовой стратегии Банка показателям;

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовые риски отсутствуют, так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Активные операции на рынке ценных бумаг Банком не проводятся.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, уменьшить расходы и сократить доходы Банка. Однако величина открытой валютной позиции незначительна. Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между активным и пассивным портфелях, исключая возникновение открытых валютных позиций.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентные риски связаны с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие

неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Банк работает в рамках принятой тарифной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций.

Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска. Банк осуществляет мониторинг процентной маржи: в настоящее время риск изменения процентной ставки и соответствующий риск в отношении денежных потоков оцениваются как несущественные.

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью несовпадения сроков востребования активов и обязательств. Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Риск ликвидности регулируется внутренними нормативами и положениями. На ежедневной основе Казначейство Банка осуществляет мониторинг и регулирование ликвидности на основе текущей информации о соотношении активов и пассивов по срокам погашения и платежным графиком. Доля ликвидных активов поддерживается на достаточном уровне для выполнения обязательств и обеспечения нормальной деятельности Банка.

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью сбоев при проведении Банком расчётных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учёте и отчётности Банка и возможными финансовыми потерями, проистекающими из ошибок и сбоев. Для снижения операционного риска Банком предпринимаются следующие шаги:

- производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информации и управления; устойчивости к возникновению технических рисков;
- в качестве мер предупреждения возникновения операционных рисков используются: дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях; разработка сценариев действия в чрезвычайных ситуациях и в случае возникновения ошибок; защита от потерь в случае ошибок персонала; защита от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, а также компьютерного и телекоммуникационного оборудования; введение и функционирование процедур безопасности и контроля (криптографии, систем кодирования, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации, а также программного обеспечения, разграничивающего доступ к информации).

2.5.6. Правовые риски

Банк осуществляет свою деятельность в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Следует отметить противоречивость отдельных актов российского законодательства, регулирующих осуществление факторинговых операций, недостаточную практику арбитражных судов по разрешению споров, вытекающих из данного вида операций. Это влечет за собой риски, связанные с защитой интересов факторинговых компаний и трактовкой практики факторинговых операций в судебной системе.

Налоговые риски Банка связаны со сложностью и неоднозначностью трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к пересчету налоговых платежей и соответственному увеличению налоговой нагрузки на Банк, что напрямую влияет на величину полученной прибыли.

Юридическая служба Банка имеет доступ к ежедневно обновляемым информационно-правовым базам данных и реагирует на любые изменения в законодательстве, в т.ч. связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и т.д., что позволяет снижать соответствующие риски путем внесения соответствующих изменений во внутренние документы

Банка. Риск изменения валютного законодательства в основном заключается в возможном уменьшении количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими генеральную валютную лицензию Банка России. Однако, мы считаем его незначительным, учитывая тенденцию к либерализации валютного законодательства в России. Риск изменения правил таможенного контроля и ввозных пошлин не оказывает существенного влияния на деятельность Банка, в связи с отсутствием торговой и посреднической деятельности. Единственная сфера влияния риска - международный факторинг, но учитывая малый объем подобных операций (менее 1% от общего количества) риск незначителен. Риск изменения требований по лицензированию является низким, так как срок полученных Банком лицензий не ограничен.

На текущий момент Банк не задействован ни в каких судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов, мог бы повлечь существенные изменения в финансовом положении Банка.

Учитывая изъятия нормативных актов, регулирующих проведение факторинговых операций, Банк тесно сотрудничает с регулирующими и законодательными органами по вопросам внесения изменений в действующие и разработке новых нормативных и регулирующих актов Российской Федерации.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Данный риск контролирует Правление Банка путем обеспечения:

- своевременного исполнения Банком всех своих обязательств;
- строгого соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов;
- последующего контроля проводимых операций;
- контроля проводимых операций с точки зрения требований закона о противодействии легализации средств, полученных незаконным путем;
- прозрачности и открытости Банка для клиентов и контрагентов.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск определяется как риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров Банк планирует продуктовый ряд, развитие сети представительств, количественные и качественные показатели развития.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием Банком не осуществлялась.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	Банк НФК (ЗАО)

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
02.03.2004	Переименование	Коммерческий банк "Европейский промышленный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ "Европромбанк" (ООО)	Протокол № 1 Общего собрания участников от 06.01.2004
11.10.2005	Переименование	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ "НФК "Уралсиб-НИКойл" (ООО)	Протокол № 8 Общего собрания участников от 01.08.2005
21.12.2006	Реорганизация	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Банк НФК (ООО)	Протокол № 8 Общего собрания участников от 20.07.2006

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1067711005185
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	21.12.2006 г
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы по г.Москве
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.")	—
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3437

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3437
Дата получения	21.12.2006 г
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	Без ограничения по сроку действия

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

На 01.04.2007 года Банк существует 3 года 8 месяцев. Банк создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) осуществляет свою деятельность с сентября 2003 года. Первоначально Банк именовался КБ "Европромбанк" (ООО).

Банк был создан на базе бизнес-направления факторинговых операций АБ "ИБГ НИКойл" и до 11 января 2006 года входил в Коммандитное товарищество "Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая корпорация НИКойл" и Компания", специализирующейся на оказании финансово-банковских услуг в России и странах СНГ. 10 января 2006 года участниками Коммандитного товарищества "Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая корпорация НИКойл" и Компания" было принято решение о выводе Банка из состава Коммандитного товарищества "Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая корпорация НИКойл" и Компания".

Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) - коммерческий банк, основным видом деятельности которого является предоставление услуг по комплексному факторинговому обслуживанию на территории Российской Федерации, СНГ, стран Балтии и Восточной Европы.

Миссия Банка состоит в том, чтобы по всем ключевым показателям объема рынка, эффективности бизнеса и качества услуг быть лучшей факторинговой компанией в России, СНГ и Восточной Европе и одной из лучших в мире, обеспечивая рост благополучия своим акционерам, клиентам и персоналу.

Банк самостоятельно разрабатывает и применяет передовые технологии на рынке факторингового бизнеса, внедряет новые направления, востребованные на рынке финансовых услуг.

Банк предоставляет услуги по факторинговому обслуживанию, действуя через свои представительства. На 01.04.2007 г. у Банка открыто 17 представительств в различных регионах Российской Федерации. Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Клиентская база насчитывает более 700 компаний, в банке зарегистрировано более 8500 дебиторов.

Банк имеет лицензию Банка России от 21.12.2006 г. № 3437 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте без права привлечения средств от физических лиц.

Банк не открывает расчетные (текущие) счета юридическим лицам и, соответственно, не осуществляет расчетных операций, не совершает кассовые операции, расчеты с наличной иностранной валютой.

По оценке рейтингового агентства "Standard&Poors": "Команда менеджеров Банка считается по праву родоначальниками факторинга в России и является одной из самых профессиональных на рынке".

Банк является членом факторинговых ассоциаций мира: International Factors Group (IFG), Factors Chain International (FCI).

Уставный капитал Банка на 01.04.2007 г. составляет 1 456 000 000 (Один миллиард четыреста пятьдесят шесть миллионов) рублей. Уставный капитал в полном объеме сформирован денежными средствами в валюте Российской Федерации.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевничевская, д.14.
Номер телефона, факса	(495) 787-53-37 , факс (495) 787-53-37 доб. 51-40
Адрес электронной почты (если имеется)	factoring@factoring.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.factoring.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):

Специальное подразделение по работе с акционерами и инвесторами отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7750004104

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) в Республике Башкортостан
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Крупской, д.9
Телефон	(347) 273-50-78
ФИО руководителя	Пензина Людмила Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

Наименование	Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) в Республике Татарстан
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, Республика Татарстан, 420088, г. Казань, ул. Зур Урам, д.1-а
Телефон	(8432) 99-09-30
ФИО руководителя	Бабушкин Валерий Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

Наименование	Санкт-Петербургское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 195027, г. Санкт-Петербург, Красногвардейская пл. , д. 2
Телефон	(812) 335-58-10
ФИО руководителя	Васильев Сергей Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

Наименование	Воронежское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 394006, г. Воронеж, ул. Свободы, д. 73
Телефон	(4732) 51-94-05
ФИО руководителя	Малышенкова Ирина Александровна (временно исполняющая обязанности руководителя)
Срок действия доверенности руководителя	доверенность не оформлена

Наименование	Екатеринбургское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 620219, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, д. 38
Телефон	(343) 365-86-06
ФИО руководителя	Давидович Михаил Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

Наименование	Красноярское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 660077, г. Красноярск, ул. 78 Добровольческой Бригады, д. 19
Телефон	(3912) 77-12-07
ФИО руководителя	Албитов Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

Наименование	Нижегородское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 32
Телефон	(8312) 39-50-47
ФИО руководителя	Коровников Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

Наименование	Новосибирское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 52
Телефон	(3832) 12-06-18
ФИО руководителя	Радько Сергей Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

Наименование	Омское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 644024, г. Омск, ул. Пушкина, д. 17, корп. 1
Телефон	(3812) 51-05-58
ФИО руководителя	Ткаченко Александр Викторович

Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.
--	----------------

Наименование	Пермское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 614045, г. Пермь, ул. Коммунистическая, д. 59
Телефон	(3422) 37-51-12
ФИО руководителя	Кажин Дмитрий Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 22.06.07

Наименование	Ростовское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Варфоломеева, д. 274/1
Телефон	(8632) 90-40-30
ФИО руководителя	Маликенас Диана Витальевна
Срок действия доверенности руководителя	до 30.04.07

Наименование	Самарское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 443099, г. Самара, ул. Алексея Толстого, д. 72-004
Телефон	(846) 310-24-80
ФИО руководителя	Федоров Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

Наименование	Саратовское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 410005, г. Саратов, ул. Б.Садовая, д. 239
Телефон	(8452) 45-96-94
ФИО руководителя	Филиппов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

Наименование	Тюменское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в	Российская Федерация, 625000, г. Тюмень, ул. Республики, д. 53

соответствии с Уставом	
Телефон	(3452) 45-28-16
ФИО руководителя	Нестеров Дмитрий Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 22.06.07

Наименование	Челябинское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, д. 38
Телефон	(351) 239-93-90
ФИО руководителя	Мозолева Елена Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

Наименование	Ярославское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 150000, г. Ярославль, ул. Свободы, д. 2
Телефон	(4852) 73-23-97
ФИО руководителя	Душкин Иван Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

Наименование	Архангельское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	03.10.05 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	Российская Федерация, 163000, г. Архангельск, проспект Ломоносова д. 135 / ул.К.Либкнехта, д.19
Телефон	(8182) 65-20-12
ФИО руководителя	Цветков Константин Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.07 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основным видом деятельности Банка является осуществление операций финансирования клиентов под уступку денежного требования (факторинг).

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

В 2003 году были получены проценты по открытым счетам в кредитных организациях в размере

179 000 рублей, что составило 100% доходов за 2003 год.

Общая сумма полученных доходов за 2004 год составила 115 907 000 рублей, из них 95 178 000 рублей, доходы от основного вида деятельности, что составляет 82,1% доходов 2004 года.

Общая сумма полученных доходов за 2005 год составила 855 673 000 рублей, из них 852 111 000 рублей, доходы от основного вида деятельности, что составляет 99,6% доходов за 2005 год.

Общая сумма полученных доходов за 2006 г. составила 993 925 000 рублей, из них 952 254 000 рублей, доходы от основного вида деятельности, что составляет 95,8% доходов за 2006 г.

Общая сумма полученных доходов за 1 квартал 2006 года составила 235 490 000 рублей, из них 228 793 000 рублей, доходы от основного вида деятельности, что составляет 97,17 % доходов за 1 квартал 2006 года.

Общая сумма полученных доходов за 1 квартал 2007 года составила 295 468 000 рублей, из них 281 908 000 рублей, доходы от основного вида деятельности, что составляет 95,41 % доходов за 1 квартал 2007 года.

В расчет общей суммы полученных доходов не были включены суммы нереализованных курсовых разниц, а также суммы восстановленных резервов на возможные потери по ссудам.

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

Существенная доля процентных доходов по открытым счетам за 2003 год объясняется отсутствием задолженности клиентов по факторинговым операциям в течение 2003 года до 2004 года. В дальнейшем (2004, 2005, 2006 годы), доходы от оказания факторинговых услуг составляли 82,1%, 99,6% и 95,8% доходов соответственно. Доля доходов за 2005 год увеличилась по сравнению с долей доходов за 2004 год с 82,1% до 99,6%, за счет концентрации основной деятельности Банка на факторинговых операциях.

На 01.01.2007 г. доходы от оказания факторинговых услуг составили 95,8% от общей суммы доходов. Данный показатель объясняется концентрацией Банка только на основной деятельности по оказанию факторинговых услуг. По итогам 2006 года Банк увеличил общую сумму доходов от основной деятельности по сравнению с 2005 годом на 100 143 000 рублей, что составило прирост в размере 11,75% .

На 01.04.2007 г. доходы от оказания факторинговых услуг составили 95,41% от общей суммы доходов. По итогам первого квартала 2007 года, Банк увеличил общую сумму доходов от основной деятельности по сравнению с первым кварталом 2006 года с 228 793 000 рублей до 281 908 000 рублей, что составило прирост на 18,84% или 53 115 000 рублей. Данный рост объясняется увеличением объема и расширением продуктового ряда Банка по факторинговым операциям

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

За время существования Банка отсутствовала совместная деятельность, которую Банк вел с другими организациями, в том числе отсутствовали дочерние компании Банка, созданные с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегические цели деятельности Банка на будущие 5 лет:

- увеличение объемов продаж до 4,5-5 млрд. долларов США в год;
- расширение продуктового ряда;
- построение эффективной сети факторинговых компаний в СНГ и Восточной Европе.

Основным источником планируемых доходов является доход по факторинговым операциям.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация Российских банков (АРБ).

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участие в деятельности Ассоциации по ключевым вопросам банковской системы, в реализации ее программ и проектов. Обсуждение и внесение предложений по вопросам банковской реформы. Консультации со специалистами АРБ по вопросам банковского законодательства.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Дата вступления 30 ноября 2006 года. Период участия не определен.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Восточно - Европейская Факторинговая Ассоциация (Россия, г. Москва)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участие с правом голоса в заседаниях Общего собрания членов Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Финансирование и кредитование проектов и программ, принимаемых Ассоциацией, в целях развития факторингового бизнеса в странах СНГ и Восточной Европы.

Пользование в полном объеме деловой и коммерческой информацией, имеющейся в Ассоциации, а также результатами ее деятельности и услугами.

Внесение ежегодных членских взносов в порядке и размерах, устанавливаемых Правлением Ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Дата вступления 1 апреля 2005 года. Период участия не определен.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

International Factors Group (Королевство Бельгия, г. Брюссель)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участие с правом голоса в заседаниях Общего собрания членов Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Пользование в полном объеме деловой и коммерческой информацией, имеющейся в Ассоциации, а также результатами ее деятельности и услугами.

Внесение ежегодных членских взносов в порядке и размерах, устанавливаемых Правлением Ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Дата вступления 22 октября 2004 года. Период участия не определен.

Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в который участвует кредитная организация – эмитент:

Factors Chain International (Королевство Нидерланды, г. Амстердам)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участие с правом голоса в заседаниях Общего собрания членов Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Использование в полном объеме деловой и коммерческой информации, имеющейся в Ассоциации, а также результатов ее деятельности и услугами.

Внесение ежегодных членских взносов в порядке и размерах, устанавливаемых Правлением Ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Дата вступления 01 мая 2004 года. Период участия не определен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных членов Ассоциации отсутствует.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерних и зависимых обществ у Банка нет.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: 01.01.2007 года

1. имущество со сроком полезного использования свыше 1 года до 2 лет включительно	172	116
1. имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно	8 677	3 560
2. имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно	528	69
3. имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	4 847	82
Итого:	14 224	3 827

Отчетная дата: 01.04.2007 года

1. имущество со сроком полезного использования свыше 1 года до 2 лет включительно	172	137
1. имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно	9706	3946
2. имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно	528	95
3. имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	4847	124
Итого:	15253	4302

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету. Стоимость основных средств погашается равномерно в течение нормативного срока полезного использования каждого объекта путем начисления и списания на расходы износа по нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, определяемых действующим законодательством (линейный способ).

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки).

С момента создания Банка переоценка основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Банка, и иных основных средств - нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению кредитной организации - эмитента).

Фактов обременения основных средств Банка не имеется.

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности
кредитной организации – эмитента**

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статьи	01.01.2004 года
<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	179
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	-
3	Средств, переданных в лизинг	-
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-
5	Проведения факторинговых операций	-
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	179
<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	-
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	-
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	-
10	Арендной плате	-
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9 + 10)	-
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	179
13	Комиссионные доходы	-
14	Комиссионные расходы	-
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	-
<i>Прочие операционные доходы:</i>		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	-
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	-
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	-
19	Другие текущие доходы	-
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	-
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	179
<i>Прочие операционные расходы:</i>		
22	Расходы на содержание аппарата	32
23	Эксплуатационные расходы	-
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	-
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	-
26	Другие текущие расходы	13
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	45
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 21 - ст. 27)	134

29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	-
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-
31	Изменение величины прочих резервов	-
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	134
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	-
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (Сумма строк 32 + 33)	134
35	Налог на прибыль <*>	-
36	Отсроченный налог на прибыль	-
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	-
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	134

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2005 года
<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	912
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	19 794
3	Средств, переданных в лизинг	-
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-
5	Проведения факторинговых операций	53 664
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	74 370
<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	4 668
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	253
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	9
10	Арендной плате	3 901
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	8 831
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	65 539
13	Комиссионные доходы	41 441
14	Комиссионные расходы	23
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	41 418
<i>Прочие операционные доходы:</i>		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	3 398
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	-
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	-
19	Другие текущие доходы	94
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	3 492
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	110 449
<i>Прочие операционные расходы:</i>		
22	Расходы на содержание аппарата	30 388

23	Эксплуатационные расходы	-
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	3 404
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	-
26	Другие текущие расходы	13 178
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	46 970
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 21 - ст. 27)	63 479
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	29 836
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-
31	Изменение величины прочих резервов	-
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	33 643
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	-
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (Сумма строк 32 + 33)	33 643
35	Налог на прибыль <*>	13 686
36	Отсроченный налог на прибыль	-
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	-
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	33 643

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	01.01.2006 года
<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от</i>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	484
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	434
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	410
5	Других источников	552 569
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	553 897
<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	55 015
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	8 840
9	Выпущенным долговым обязательствам	12
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	63 867
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	490 030
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1 587
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	74
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-280
16	Комиссионные доходы	299 542
17	Комиссионные расходы	5 313
18	Чистые доходы от разовых операций	-2 777

19	Прочие чистые операционные доходы	-2 488
20	Административно-управленческие расходы	224 689
21	Резервы на возможные потери	199 004
22	Прибыль до налогообложения	356 682
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	104 839
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	251 843

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	01.01.2007 года
<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	27 672
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	636 560
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 280
5	Других источников	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	665 512
<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	156 390
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	867
9	Выпущенным долговым обязательствам	49 400
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	206 657
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	458 855
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	19
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 945
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28 734
16	Комиссионные доходы	23 176
17	Комиссионные расходы	15 100
18	Чистые доходы от разовых операций	-1 467
19	Прочие чистые операционные доходы	299 302
20	Административно-управленческие расходы	337 751
21	Резервы на возможные потери	32 251
22	Прибыль до налогообложения	421 572
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	108 971
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	312 601

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	на 01.04.2007
<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	5 693
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	183 463
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	320
5	Других источников	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	189 476
<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	58 632

8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	0
9	Выпущенным долговым обязательствам	24 700
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	83 332
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	106 144
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	19
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-12 125
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12 783
16	Комиссионные доходы	17 041
17	Комиссионные расходы	2 944
18	Чистые доходы от разовых операций	-345
19	Прочие чистые операционные доходы	87 644
20	Административно-управленческие расходы	96 439
21	Резервы на возможные потери	-32 050
22	Прибыль до налогообложения	79 728
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	27 729
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	51 999

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

В 2003 году Банк не проводил активных операций, поэтому достигнутые финансовые результаты не показательны для экономического анализа его деятельности (текущие доходы составили 179 тыс. руб. и на 100% сформированы за счет доходов от размещения средств в банках, а прибыль по итогам года составила 134 тыс. руб.).

Общая сумма полученных доходов за 2004 год составила 115 907 000 рублей, из них 95 178 000 рублей, доходы от основного вида деятельности, что составляет 82,1% доходов 2004 года.

Общая сумма полученных доходов за 2005 год составила 855 673 000 рублей, из них 852 111 000 рублей, доходы от основного вида деятельности, что составляет 99,6% доходов за 2005 год.

Общая сумма полученных доходов за 2006 г. составила 993 925 000 рублей, из них 952 254 000 рублей, доходы от основного вида деятельности, что составляет 95,8% доходов за 2006 г.

В расчет общей суммы полученных доходов не были включены суммы нереализованных курсовых разниц, а также суммы восстановленных резервов на возможные потери по ссудам. Полученная в 2006 году прибыль свидетельствует о достаточной рентабельности деятельности Банка.

Общая сумма полученных доходов за 1 квартал 2006 года составила 235 490 000 рублей, из них 228 793 000 рублей, доходы от основного вида деятельности, что составляет 97,17 % доходов за 1 квартал 2006 года.

Общая сумма полученных доходов за 1 квартал 2007 года составила 295 468 000 рублей, из них 281 908 000 рублей, доходы от основного вида деятельности, что составляет 95,41 % доходов за 1 квартал 2007 года.

Основной причиной увеличения прибыли стал рост оказания факторинговых услуг, которые в настоящее время востребованы на рынке, а значит потенциально обеспечивают высокую рентабельность деятельности. При этом доходы Банка ограничиваются расходами на формирование резервов под кредитные риски, что является характерной особенностью деятельности факторинговых компаний.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Органы управления Банка относительно экономического анализа прибыльности/убыточности Банка имеют единое мнение, изложенное выше.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

В 1 квартале 2007 года прибыль составила 51 999 тыс. рублей.

Негативное влияние на изменение прибыли Банка оказали такие факторы как инфляция, некоторые решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы. Снижение ставки рефинансирования Банком России привело к необходимости снижения процентных ставок по размещенным ресурсам. Благодаря увеличению объема и расширению перечня активных операций, Банк стремится наращивать темпы полученной прибыли за весь период деятельности.

Изменение курсов иностранных валют не оказало существенного влияния на результат деятельности в связи с хеджированием валютных операций и минимальной величиной открытой валютной позиции.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Органы управления Банка относительно факторов, оказавших влияние на изменение размера прибыли Банка, и степени их влияния имеют единое мнение, изложенное выше.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершеного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ЭМИТЕНТА

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Отчетная дата 01.01.2004 года			
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	143%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	99999999,9%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	99999999,9%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0%
H5	Общей ликвидности	Min 20%	100%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	0%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0%
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	0%
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0%
H9.1	Совокупная величина кредит. Рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0%
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0%
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0%
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. Лиц	Max 25%	0%
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0%

H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0%
Отчетная дата 01.01.2005			
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	45,6%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	154,3%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	95,2%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0%
H5	Общей ликвидности	Min 20%	27,4%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,4%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	73,6%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0%

Отчетная дата 01.01.2006

H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	34,8%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	36738,9%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	164%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,1%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,7%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	124,5%
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0%
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0%
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0%

Отчетная дата 01.01.2007

H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	27,5%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	123753,2%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	68,2%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,3%

H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	165,3%
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0%
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0%
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0%
Отчетная дата 01.04.2007 года			
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	29.5
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	1 257 987.5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	97
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0%
H5	Общей ликвидности	Min 20%	0%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19.4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	158.6
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0%

При невыполнении обязательных нормативов - **Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.**

Банк выполняет обязательные нормативы.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

В течение срока существования, Банк выполняет нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Основной целью политики Банка в области управления ликвидностью является обеспечение его текущей и перспективной платежеспособности, а также достаточности капитала. Казначейством Банка на постоянной основе осуществляется анализ и мониторинг источников повышения ликвидности. Контроль ликвидности производится в разрезе основных валют. Отслеживаются разрывы по срокам размещения и привлечения, ведется анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке. Комитет по управлению рисками определяет политику по управлению ликвидностью и регулярно отслеживает структурные колебания активов и пассивов, соответствие их по срокам и ставкам размещения и привлечения, принимает решения направленные на обеспечение ликвидности Банка. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль соблюдения требований политики по управлению ликвидностью. Управление ликвидностью построено таким образом, чтобы обеспечить достаточное количество средств для полного выполнения своих обязательств при возникновении непредвиденных обстоятельств в течение достаточного времени для принятия иных мер.

Высокий уровень показателя достаточности капитала на 01.04.2007 г. H1=29,5%, подтверждает

возможность Банка в полном объеме и своевременно исполнять свои краткосрочные обязательства и осуществлять покрытие текущих операционных расходов.

По сравнению с 01.01.2004 г. на 01.01.2005 г. отмечено следующее изменение нормативов Банка России на величину более 10%:

Показатель достаточности капитала (Н1) снизился со 143% до 45,6%, на данный норматив повлияло начало активной деятельности Банка на рынке факторинговых услуг, что привело в целом к увеличению значений финансирования дебиторской задолженности клиентов, а следовательно к увеличению созданных резервов под финансирование факторинговых операций.

Показатель мгновенной ликвидности (Н2) снизился с величины 99999999,9% до 154,3%, в связи с появлением обязательств до востребования (Овм).

Показатель текущей ликвидности (Н3) снизился с величины 99999999,9% до 95,2%, в связи с увеличением обязательств до востребования и до 30 дней (Овт).

Показатель общей ликвидности (Н5) снизился со 100% до 27,4%, за счет увеличения величины обязательных резервов и общей суммы активов по балансу.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) изменился с 0% до 15,45% за счет увеличения совокупной требований к заемщику или группе заемщиков.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) изменился с 0% до 73,6% за счет увеличения совокупной величины крупных кредитных рисков (более 5% собственных средств (капитала) Банка).

Все изменения, обусловлены ростом факторинговых операций проводимых Банком и изменением базы привлечения и размещения ресурсов, в указанном выше виде. Валюта баланса за указанный период выросла с 456 134 тыс. рублей на 01.01.2004 г. до 6 965 313 тыс. рублей на 01.01.2005 г.

По сравнению с 01.01.2005 г. на 01.01.2006 г. отмечено следующее изменение нормативов Банка России на величину более 10%:

Показатель достаточности капитала (Н1) снизился с 45,6% до 34,8%, на данный норматив повлияла активизация деятельности Банка на рынке факторинговых услуг, что привело в целом к увеличению значений финансирования дебиторской задолженности клиентов, а следовательно к увеличению созданных резервов под финансирование факторинговых операций.

Показатель мгновенной ликвидности (Н2) вырос с величины 154,3% до 36738,9%, в связи с увеличением остатка по корреспондентскому счету в Банке России с 12 435 тыс. рублей на 01.01.2005 г. до 445 369 тыс. рублей на 01.01.2006 г. Обязательства до востребования (Овм) минимальны, так как Банк не имеет расчетных счетов клиентов, а остатки по лоро-счетам на 01.01.2006 г. составили 1 267 тыс. рублей.

Показатель текущей ликвидности (Н3) увеличился с величины 95,2% до 164,0%, в связи с увеличением остатка на корреспондентском счете в Банке России и удлинении срочности пассивной базы Банка.

Изменение показателя долгосрочной ликвидности (Н4) с величины 0% до 0,1% является незначительным.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) изменился с 15,45% до 19,7% за счет увеличения совокупной величины требований к заемщику или группе заемщиков.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) изменился с 73,6% до 124,5% за счет увеличения совокупной величины крупных кредитных рисков (более 5% собственных средств (капитала) Банка).

Все изменения показателей нормативов обусловлены ростом факторинговых операций, проводимых Банком и изменением базы привлечения и размещения. Валюта баланса за указанный период выросла с 6 965 313 тыс. рублей на 01.01.2005 г. до 10 875 862 тыс. рублей на 01.01.2006 г.

По сравнению с 01.01.2006 г. на 01.01.2007 г. отмечено следующее изменение нормативов Банка России на величину более 10%:

Показатель достаточности капитала (Н1) снизился с 34,8% до 27,5%. На данный норматив повлияла активная деятельность Банка на рынке факторинговых услуг, что привело в целом к увеличению значений финансирования дебиторской задолженности клиентов, а следовательно к увеличению созданных резервов под финансирование факторинговых операций.

Показатель мгновенной ликвидности (Н2) вырос с величины 36738,9%, до 123753,2%, в связи с уменьшением обязательств до востребования (Овм). Банк не имеет расчетных счетов клиентов, и остатков по лоро-счетам на 01.01.2007 г.

Показатель текущей ликвидности (Н3) уменьшился с величины 164,0% до 68,2%, в связи с увеличением объема привлеченных пассивов со сроком погашения до 29 дней.

Изменение показателя долгосрочной ликвидности (Н4) с величины 0,1% до 0% является незначительным.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) изменился незначительно: с 19,7% до 20,3% - за счет увеличения совокупной величины требований к заемщику или группе заемщиков.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) изменился со 124,5% до 165,3% за счет увеличения совокупной величины крупных кредитных рисков (более 5% собственных средств (капитала) Банка).

Все изменения показателей нормативов обусловлены ростом факторинговых операций, проводимых Банком и изменением базы привлечения и размещения. Валюта баланса за указанный период выросла с 10 875 862 тыс. рублей на 01.01.2006 г. до 13 953 953 тыс. рублей на 01.01.2007 г.

По сравнению с 01.01.2007 г. на 01.04.2007 г. отмечено следующее изменение нормативов Банка России:

Показатель достаточности капитала (Н1) вырос с 27,5% до 29,5%. На данный норматив повлияло «сезонное» снижение объемов факторинговых операций проводимых Банком, что привело к снижению в целом значений финансирования дебиторской задолженности клиентов, а следовательно к уменьшению созданных резервов под финансирование факторинговых операций. Следует также отметить рост капитала с 2 033 514 тыс. рублей на 01.01.2007 до 2 066 411 тыс. рублей на 01.04.2007 г., что также повлияло на показатель (Н1).

Показатель мгновенной ликвидности (Н2) вырос с величины 123753,2%, до 1257987,5%, в связи с уменьшением обязательств до востребования (Овм). Банк не имеет расчетных счетов клиентов, и остатков по лоро-счетам на 01.04.2007 г.

Показатель текущей ликвидности (Н3) вырос с величины 68,2% до 97%, в связи с уменьшением объема привлеченных пассивов со сроком погашения до 29 дней.

Показатель долгосрочной ликвидности (Н4) не изменился.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) изменился незначительно: с 20,3% до 19,4% - за счет уменьшения совокупной величины требований к заемщику или группе заемщиков.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) изменился со 165,3% до 158,6% за счет уменьшения совокупной величины крупных кредитных рисков (более 5% собственных средств (капитала) Банка).

Все изменения показателей нормативов обусловлены «сезонным» снижением объемов факторинговых операций, проводимых Банком и изменением базы привлечения и размещения. Валюта баланса за указанный период снизилась с 13 953 953 тыс. рублей на 01.01.2007 г. до 12 599 729 тыс. рублей на 01.04.2007 г.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Органы управления Банка относительно анализа ликвидности и платежеспособности Банка, достаточности собственного капитала Банка для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов Банка имеют единое мнение, изложенное выше.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	на 01.04.07 года
101 -102	Уставный капитал	1456000
103 -104	Эмиссионный доход	
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	33163
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	249046
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	1738209
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	639

121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1737570
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛИТОГО:	328841
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	2066411
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство Финансов Российской Федерации
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Минфин России
Место нахождения	г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	25058RMFS
Даты государственной регистрации	02.02.2005
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство Финансов Российской Федерации
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	20 360
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	20 360
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	30.04.2008
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	20 519
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	—
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	6,3
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	—

Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	—
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	—

Вид ценных бумаг	Вексель
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Закрытое акционерное общество "Инвестиционная компания "РЕГИОН"
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ЗАО "Инвестиционная компания "РЕГИОН"
Место нахождения	107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 6
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
Даты государственной регистрации	-
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	68 297
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	07.05.2007
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	67 000
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи	-

с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	
---	--

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги:

	(тыс. руб.)
Величина резерва на начало последнего заверщенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	-
Величина резерва на конец последнего заверщенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	-

Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка, на дату окончания отчетного квартала отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, ограничены балансовой стоимостью вложений и суммой процентов, установленных заемщиком по облигациям, которая в случае банкротства последнего может быть недополучена (не получена в установленный срок).

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Средств Банка на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), не размещалось.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета

Положение Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2002 г. N 205-П (в действующей редакции).

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2004		
Нет	0	0
Итого:	0	0
Отчетная дата: 01.01.2005		
1. Права на использования доменов	6	0
Итого:	6	0
Отчетная дата: 01.01.2006		
1. Права на использования доменов	6	0
Итого:	6	0

Отчетная дата: 01.01.2007

Домен Factoring.ru	2	0
Домен Faktoring.ru	2	0
Домен E-Factoring.ru	2	0
Программа для ЭВМ система "е-Факторинг"	12	1
Программа для ЭВМ "Электронный факторинг"	12	1
Программа для ЭВМ Система автоматизации факторинговых операций (САФО) "НИК Фактор"	12	1
Итого:	42	3

Отчетная дата: 01.04.2007

Программа для ЭВМ система "е-Факторинг"	12	1
Программа для ЭВМ "Электронный факторинг"	12	1
Программа для ЭВМ Система автоматизации факторинговых операций (САФО) "НИК Фактор"	12	1
Товарный знак "Национальная Факторинговая Компания"	421	8
Итого:	457	11

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Положение Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2002 г. N 205-П (в действующей редакции).

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

На момент подписания данного ежеквартального отчета Банком не ведутся новые разработки и исследования, которые необходимо лицензировать или по которым нужно получать патенты. За время осуществления своей деятельности Банком была разработана корпоративная информационная система*, при этом такая разработка была осуществлена сотрудниками Банка и отдельный учет затрат по ней не производился.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

В отношении уже разработанных корпоративных информационных систем* в настоящее время ведется работа по оформлению исключительного права Банка на них.

*Система "НИК Фактор" направлена на поддержку всех операций по факторинговому обслуживанию на внутреннем и международных рынках. В основу системы был положен многолетний опыт команды НФК на российском рынке факторинговых услуг. Система "НИК Фактор" создана специально для эффективной обработки больших объемов информации. Информация о счетах-фактурах, платежах, лимитах финансирования дебиторов обрабатывается системой и ежедневно предоставляется нашим клиентам. Каждому клиенту предоставляется доступ к системе "е-Факторинг" и, по желанию, устанавливается клиентский модуль - часть системы, позволяющая клиенту получать полную информацию о состоянии дебиторской задолженности и поступающих платежах. Обмен информацией между системой "НИК Фактор" и клиентами осуществляется при помощи сети Интернет, что обеспечивает быстрый обмен данными в течение дня. "НИК Фактор" имеет единый центр управления, который осуществляет контроль всех операций. Каждый пользователь системы имеет свое рабочее место и работает с единым банком данных. Особое внимание в "НИК Фактор" уделено защите данных и разграничению прав доступа пользователей. Система безопасности состоит из нескольких уровней, что обеспечивает надежную защиту хранимой информации. "НИК Фактор" накапливает полную

статистику по всем клиентам и дебиторам. Данные статистики используются при оценке работы дебитора и при одобрении лимитов финансирования. "НИК Фактор" имеет настраиваемую систему отчетов по клиентам и дебиторам, состоянию дебиторской задолженности, по финансированию и платежам. "НИК Фактор" позволяет импортировать и экспортировать данные в любые форматы, а механизм обмена данными обеспечивает связь с автоматизированными системами клиентов. Таким образом, "НИК Фактор" является единой средой управления и обмена информацией по факторинговому обслуживанию. Система "НИК Фактор" позволяет предлагать нашим клиентам широкий спектр факторинговых услуг и обеспечивать высокое качество обслуживания.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

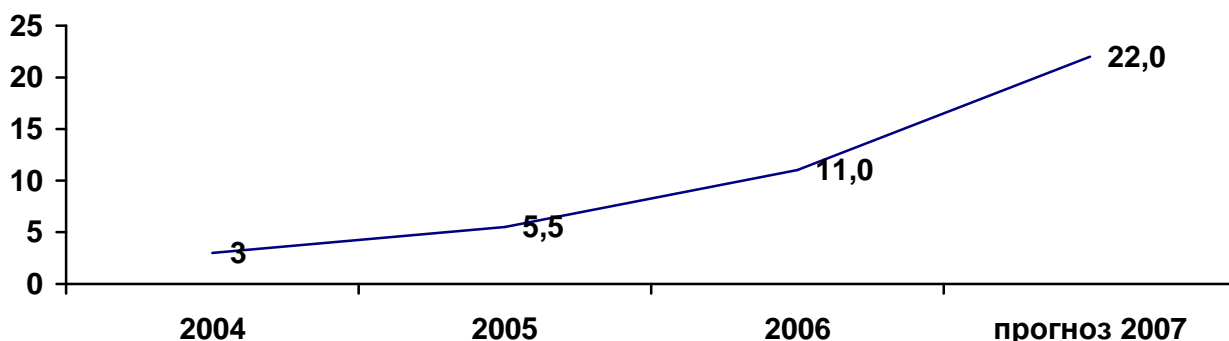
Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, **а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.**

Несмотря на то, что Банк НФК (ЗАО) является банком, он не осуществляет присущих банкам кредитных, расчетных и прочих операций, а полностью концентрируется на оказании факторинговых услуг. В данной связи, в этом пункте приведен анализ тенденций рынка факторинга в России, который и является сферой основной деятельности кредитной организации-эмитента.

Приведенные далее сведения основаны на информации, получаемой по каналам СМИ, данным Рейтингового агентства «Эксперт РА» и собственных расчетах, основанных на анализе полученной информации.

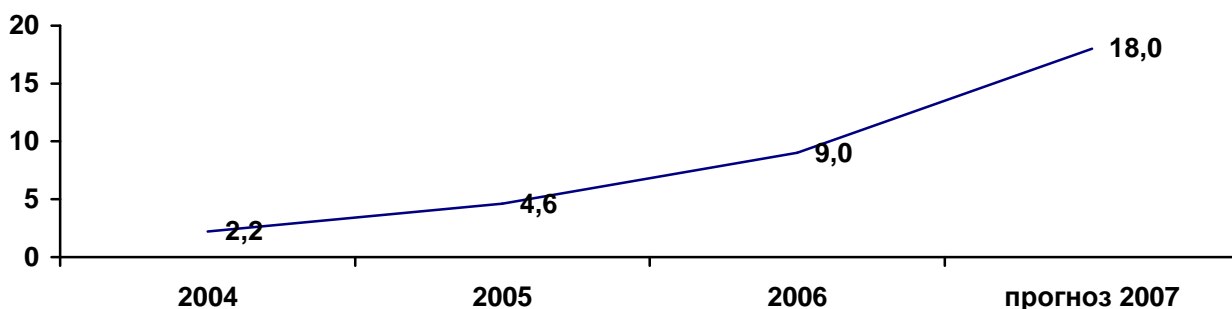
Рынок факторинга России в последние годы стремительно развивается и при этом в настоящее время сохраняет огромный потенциал роста. В 2006 году, по нашим оценкам, основанным на данных факторинговых компаний, объем рынка составил 297,2 млрд. руб. или практически 11 млрд. долл. США (график 1).

График 1. Динамика уступленных денежных требований в 2004-2007 гг., млрд долл.



В 2006 году факторинговые компании в рамках факторинговой услуги профинансировали своих клиентов на 240 млрд. руб. или почти 9 млрд. долл. (график 2).

График 2. Динамика объемов финансирования, предоставленного под денежные требования в 2004-2007 гг., млрд долл.



Сохраняя подобные темпы роста, российский рынок через несколько лет будет сопоставим с развитыми рынками факторинга Западной Европы. При этом доля факторинга в ВВП, очевидно, вырастет в разы, а совокупный объем будет превышать объемы аналогичных рынков стран Восточной Европы в сотни раз. Высокий потенциал развития рынка обусловлен благоприятной экономической конъюнктурой. В структуре российской экономики опережающими темпами растет и будет в перспективе расти потребительский сектор. А ведь основной спрос на факторинговые услуги предъявляют компании оптовой торговли и сферы услуг.

В 2006 году российский рынок факторинга стал действительно инвестиционно привлекательным. Именно в прошлом году факторинговый рынок попал под пристальное внимание инвесторов, и был заложен фундамент для дальнейшего наращивания числа сделок M&A. Крупнейшая сделка 2006 года – приобретение контрольного пакета акций российской факторинговой компании "Еврокоммерц" инвестиционной компанией "Тройка Диалог" в лице Troika Capital Partners и фонда прямых инвестиций Russia New Growth Fund. Компания НФК в 2006 году привлекала финансирование из самых разных источников заемного капитала: были выпущены облигации на сумму 1 млрд руб., привлечены кредиты:

- летом 2006 года в Лондоне было подписано соглашение о предоставлении синдицированного краткосрочного кредита на сумму 50 млн долларов США. Синдикат организовали Standard Bank Plc и ЗАО "Стандарт Банк";

- в начале осени 2006 года Банк подписал соглашение о предоставлении кредита "Райффайзенбанком" в размере 200 млн рублей;

- в декабре 2006 года Банк подписал соглашение с ЗАО "Стандарт Банк" о предоставлении кредита в размере 300 млн рублей.

Немалое значение компания уделяет сотрудничеству с банками по трехсторонней схеме, согласно которой фондирование подобных сделок полностью обеспечивается банком. Кроме финансирования сделок банк проводит переговоры с заинтересованными в факторинге компаниями, осуществляет работу с клиентами по формированию необходимого для сделки пакета документов, занимается приемом первичной документации. Обязательства по организации продаж, консультированию клиентов, учету денежных требований, управлению дебиторской задолженностью клиентов и по обеспечению защиты клиентов от кредитных рисков (рисков неплатежей дебиторов) берет на себя Банк. Компания планирует активно привлекать банки к подобной схеме сотрудничества. Сейчас агентская сеть насчитывает более 40 банков, самым крупным из которых является ВТБ.

Еще одним доказательством становления рынка является приближение ассортимента и качества факторинговых услуг к лучшим мировым аналогам. Буквально несколько лет назад, в тот период, когда рынка как такового и не было и первые компании и банки только начинали предлагать факторинг (за этим названием, правда, часто оказывались другие услуги), пионер рынка Банк "НФК" (ЗАО) целенаправленно и методично продвигал факторинг как комплексный продукт. Сейчас эту идею подхватили практически все игроки рынка. В 2006 году продуктовые ряды большинства компаний пополнились безрегрессным факторингом, экспресс-факторингом для малого и среднего бизнеса, реверсивным факторингом, гарант-факторингом и другими продуктами.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

Результаты деятельности Банка соответствуют тенденциям развития рынка факторинга – в настоящее время Банк сохраняет лидерство на российском рынке по данным Рейтингового агентства «Эксперт РА», что, по мнению Банка, относится к положительному результату. Основными причинами лидерства, названными компанией Standard & Poog's, являются профессионализм менеджмента, ранний выход на рынок факторинга и использование в работе передовых технологий и зарубежного опыта.

Основными факторами и условиями, которые влияют на деятельность Банка являются:

- экономический рост в реальных секторах экономики России;
- повышение кредитных рейтингов России;
- высокая ликвидность денежного рынка и снижающийся тренд уровня процентных ставок.

Влияние указанных факторов и условий скорее всего сохранится позитивным в кратко- и среднесрочной перспективе.

Для эффективного использования указанных факторов Эмитент принимает меры по диверсификации источников и увеличению объемов привлечения средств, в том числе проводит мероприятия по повышению своей прозрачности и инвестиционной привлекательности.

Основными факторами и условиями, которые также влияют на деятельность Банка, являются факторы и условия, связанные с усилением конкуренции на рынке факторинга.

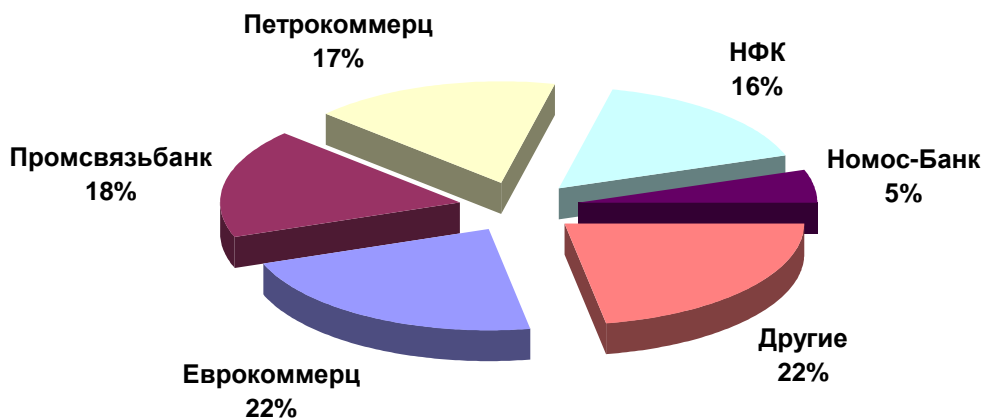
Влияние указанных факторов и условий скорее всего сохранится в кратко- и среднесрочной перспективе. Степень негативного влияния указанных факторов на деятельность оценивается Банком как средняя.

Для снижения негативного эффекта указанных факторов и условий, компания планирует максимально использовать свои конкурентные преимущества.

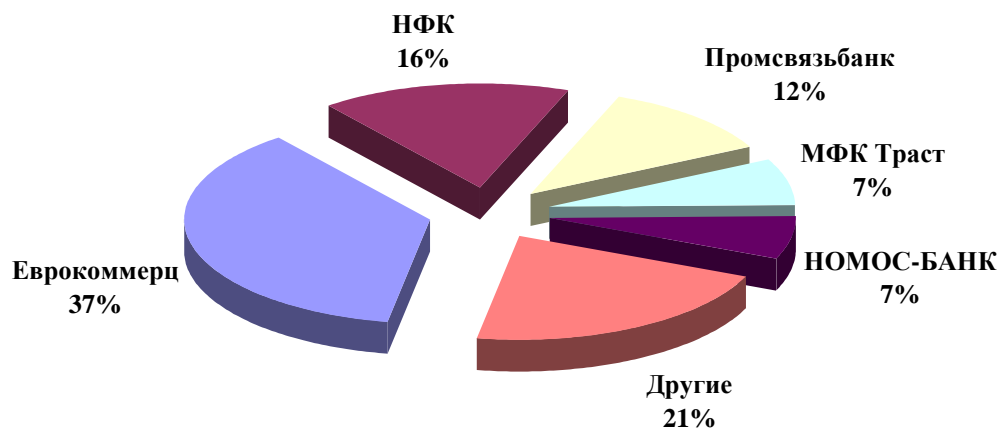
Так как клиентская база Банка достаточно диверсифицирована, риски, связанные с конкретными контрагентами, не являются существенными. В наибольшей степени на возможность получения Банком таких же или более высоких результатов, может повлиять общее ухудшение экономической конъюнктуры, и связанный с этим спад деловой активности, в том числе компаний, использующих факторинговые услуги. В текущих, благоприятных для российской экономики условиях, Банк расценивает вероятность наступления такого спада как низкую.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Доли крупнейших Факторов по объему уступленных денежных требований в 2006 году, в %



Доли крупнейших 5 Факторов по числу клиентов в 2006 г., в %



В ближайшее время ситуация на факторинговом рынке скорее всего не изменится. Конкуренция за рубежом на отчетную дату является незначительной.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Банк собирается сохранить за собой место среди лидеров российского рынка факторинга, сохранив основные конкурентные преимущества, к которым относятся:

- Специализированность деятельности – Банк специализируется только на факторинговом обслуживании и не занимается другими видами деятельности, что дает несомненные преимущества в скорости принятия решений, построении системы управления рисками.
- Более чем шестилетний опыт работы на рынке факторинга России, неоспоримый высочайший профессиональный уровень сотрудников, по мнению компании Standard & Poor's.
- Обеспечение полного спектра факторинговых услуг, постоянное обновление продуктового ряда.
- Региональная сеть – Банк имеет 17 представительств в городах России.
- Уровень технологий – Банк обладает лучшей в стране и одной из лучших в мире информационной системой собственной разработкой компании, а также современным программным обеспечением.
- Лучшая на рынке российском рынке факторинга клиентская служба – клиентский менеджер несет ответственность за координацию работы компании в отношении каждого клиента, включая организацию документооборота, обеспечение соблюдения нормативных требований, выдачу поручительств и выплату финансирования
- Многоуровневая профессиональная система риск-менеджмента, позволяющая диагностировать и предотвращать возникновения рисков неплатежа дебиторов
- Сосредоточение высокопрофессиональных опытных кадров в рамках одной компании – менеджеры Банка, возглавляемые пионером факторинга в России Трейвишем М.И., по праву именуются квалифицированными специалистами, так как более 9 лет назад стали инициаторами создания отрасли
- Возможность реализации схемы обслуживания по двухфакторному импортному и экспортному факторингу – Банк является полноправным членом ведущих международных факторинговых ассоциаций International Factors Group и Factors Chain International

По мнению Банка, указанные факторы конкурентоспособности в одинаковой степени влияют на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

По итогам 2006 года российский рынок факторинга удвоился, превысив 11 млрд долл., говорится в результатах исследования этого сектора экономики рейтингового агентства «Эксперт РА». По оценкам его аналитиков, есть все предпосылки для сохранения этих темпов, в результате чего через несколько лет российский рынок будет сопоставим с рынками факторинга Западной Европы, а совокупный объем превысит аналогичные рынки стран Восточной Европы в сотни раз. Однако участники рынка считают, что это слишком оптимистичный сценарий развития.

По оценкам аналитиков «Эксперт РА», объем рынка в 2006 году составил 297,2 млрд руб. (1,1% ВВП) против 147,1 млрд руб. (0,9% ВВП) в 2005 году. Основной прирост рынку (70%) дало увеличение оборотов трех участников: Промсвязьбанка, банка «Петрокоммерц» и компании «Еврокоммерц». Уже сейчас по объему российский рынок факторинга на порядок больше рынков Восточной Европы как по объему, так и по доле в ВВП. По данным «Эксперт РА», объемы рынков стран Восточной Европы не превышают 1,5 млрд долл., а доля ВВП — 0,7%. В то же время объем рынков факторинга стран Западной Европы колеблется от 70 млрд до 300 млрд долл., а доля в ВВП — от 5 до 12%. В итоге аналитики «Эксперт РА» считают, что российский «рынок факторинга имеет все реальные шансы преодолеть разрыв с рынками стран Западной Европы».

При этом за этот год изменилась структура российского рынка факторинга. Почти в два раза сократилась доля банка НОМОС-банка (с 10 до 5,3%). При этом доли других основных игроков увеличились незначительно: доля компании «Еврокоммерц» выросла с 21 до 22,2%, банка «Петрокоммерц» — с 15 до 16,6%, а Промсвязьбанка с 11 до 17,6%. Суммарная доля других участников рынка выросла почти в два раза — с 13 до 22,2%. По данным «Эксперт РА», общая численность игроков российского рынка факторинга на сегодняшний день составляет порядка 30 компаний и банков, в то время как в Европе в среднем в одной стране работает 13 компаний. Однако

говорить, что концентрация российского рынка будет сокращаться, пока рано, так как начало работы на нем «с нуля» будет затрудняться в связи ростом «барьеров входа на рынок». Среди них «Эксперт РА» называет «значительные вложения в технологию организации и продаж и развитие филиальной сети».

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Возможными факторами, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Банка, являются:

- Высокая конкуренция на банковском рынке Москвы
- Высокий уровень конкуренции на рынке факторинга в Москве, Московском регионе и в промышленно-развитых регионах России.

Возможные действия Банка по уменьшению такого влияния:

- Проводит мероприятия по повышению своей прозрачности и инвестиционной привлекательности.
- Принимает меры по диверсификации источников и увеличению объемов привлечения средств
- Планирует максимально использовать свои конкурентные преимущества.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности Банка можно отнести успешное расширение базы привлечения средств, то есть диверсификацию и увеличение объемов привлекаемых средств по приемлемым ставкам.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию

Органы управления Банка относительно существенных событий/факторов, которые могут улучшить результаты деятельности Банка, имеют единое мнение, изложенное выше.

**V. Подробные сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)
кредитной организации - эмитента**

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Органы управления кредитной организации – эмитента

Органами управления Банка, в соответствии со статьей 13 его Устава, являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Компетенция органов управления ной организации - эмитента

Общее собрание акционеров:

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ "Об акционерных обществах";
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ "Об акционерных обществах";
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";
- 18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и ФЗ "Об акционерных обществах".

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах".

Совет директоров Банка:

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 ФЗ "Об акционерных обществах";
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров);
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 14-19 пункта 13.3. Устава;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";
- 9) назначение Председателя Правления Банка, его заместителей и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий и установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного и иных фондов Банка;
- 13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых в соответствии с подпунктом 19 пункта 13.3 Устава отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 14) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 15) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X ФЗ "Об акционерных обществах";
- 16) одобрение сделок, предусмотренных главой XI ФЗ "Об акционерных обществах";
- 17) принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 18 пункта 13.3. Устава;
- 18) назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;
- 19) создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;
- 20) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 21) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 22) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 23) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 24) иные вопросы, предусмотренные ФЗ "Об акционерных обществах".

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка:

Председатель Правления Банка вправе:

- без доверенности действовать от имени Банка, в том числе представлять интересы и совершать сделки;
- выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издавать приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;
- осуществлять иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством Российской Федерации или Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления.

Правление Банка:

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, организует и осуществляет управление, руководство всей текущей деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе:

- предварительно рассматривает вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения, проекты решений;
- решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
- разрабатывает положения о структурных подразделениях Банка, филиалах, представительствах и иные положения;

рассматривает и решает другие вопросы, вынесенные на рассмотрение по предложению Председателя Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа.

Документ, устанавливающий правила корпоративного поведения Банка, отсутствует.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

Документ, устанавливающий правила корпоративного поведения Банка, отсутствует.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов (в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).

Изменения в Устав Банка, а также во внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов, не вносились

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

www.factoring.ru

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Совет директоров Банка

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Коробков Денис Игоревич, 1967 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский государственный университет им.М.В.Ломоносова, 18.06.1993 г., экономическое и социальное планирование

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
05.04.2004	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Исполнительный директор, руководитель Функционального направления управления собственными инвестициями
01.06.2004	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая инвестиционная компания УралСиб"	Заместитель Генерального директора – Финансовый директор (по совместительству)
26.10.2005	Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Копейка"	Член Совета директоров
21.12.2006	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
02.02.1998	31.05.2001	ООО "УХК Металлоинвест"	Вице-президент
04.06.2001	20.06.2002	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации	Советник 3 класса
04.01.2003	04.04.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (открытое акционерное общество)	Руководитель ББ в транспортно-промышленный сектор инвестиций
19.04.2004	11.10.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Совета директоров
12.10.2005	20.12.2006	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых			0

обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	информации нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Артемьева Наталья Петровна, 1949 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский финансовый институт, 01.07.1972 г., финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
21.12.2006	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
09.09.2001	08.08.2003	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "АВТОБАНК-НИКОЙЛ"	Заместитель Председателя Банка
11.08.2003	17.09.2005	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Главный управляющий директор
30.09.2003	17.09.2005	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (открытое акционерное общество)	Член Правления
19.04.2004	11.10.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
12.10.2005	20.12.2006	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	информации нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Трейвиш Михаил Ильич, 1971 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский государственный авиационный институт (технический университет), 09.02.1994 г., инженер-математик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
21.12.2006	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.1999	20.05.2001	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Управления факторинга
21.05.2001	23.10.2001	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Исполнительный директор, руководитель бизнес-направления факторинга и электронной коммерции
24.10.2001	31.03.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
01.04.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления
19.04.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
17.11.2005	20.12.2006	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		информации нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления		информации нет	

коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Комаров Олег Викторович, 1968 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Финансовая академия при правительстве Российской Федерации, 21.05.2004 г., бухгалтер и аудит;
Московский государственный институт стали и сплавов, 15.03.1993 г. инженер.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
07.10.2004	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Руководитель Дирекции аудита СВК
21.12.2006	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
14.06.1995	17.05.2004	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "АВТОБАНК-НИКОЙЛ"	Начальник Управления внутреннего аудита
19.04.2004	11.10.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
18.05.2004	06.10.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Службы внутреннего контроля
12.10.2005	20.12.2006	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	информации нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Юсупов Тагир Раисович, 1978 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уфимский государственный авиационный технический университет, 30.06.2000 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
01.06.2004	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Начальник аналитического отдела Управления планирования и анализа Функционального направления экономики и финансов
21.12.2006	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
28.08.2000	19.07.2001	Открытое акционерное общество "Урало-Сибирский Банк"	Специалист Группы анализа банковских проектов Департамента финансового контроля
20.07.2001	18.12.2002	Открытое акционерное общество "Урало-Сибирский Банк"	Старший специалист Отдела бизнес-планирования Департамента финансового контроля и планирования
19.12.2002	10.02.2004	Открытое акционерное общество "Урало-Сибирский Банк"	Ведущий специалист Группы финансового анализа и внешнего информационного обеспечения Отдела финансового анализа и управленческой информации Финансового департамента
11.02.2004	31.05.2004	Открытое акционерное общество "Урало-Сибирский Банк"	И.о. Начальника Отдела бизнес-планирования и анализа Функционального направления экономики и финансов

19.04.2004	11.10.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
12.10.2005	20.12.2004	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		информации нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		информации нет	

Правление Банка

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Трейвиш Михаил Ильич, 1971 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский государственный авиационный институт (технический университет), 09.02.1994 г., инженер-математик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
21.12.2006	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.1999	20.05.2001	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Управления факторинга
21.05.2001	23.10.2001	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Исполнительный директор, руководитель бизнес-направления факторинга и электронной коммерции
24.10.2001	31.03.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
01.04.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления
19.04.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
17.11.2005	20.12.2006	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов		не имеет	

контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	информации нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Скалецкая Элла Валентиновна, 1973 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 16.06.1999 г., экономист (специальность "Финансы и Кредит");

Университет Российской академии образования, 27.06.2002 г., юрист (специальность "Юриспруденция")

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
21.02.2000	15.04.2001	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Ведущий специалист отдела внешней бухгалтерии Управления бухгалтерского учета и отчетности
16.04.2001	16.09.2001	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Ведущий специалист отдела методологии и регионального развития
17.09.2001	30.09.2002	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник отдела методологии и разработки новых продуктов
01.10.2002	08.01.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Управления консультирования и внедрения факторинговых технологий
09.01.2004	24.03.2004	Коммерческий банк "Европейский промышленный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления
25.03.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	информации нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Пушторский Станислав Евгеньевич, 1975 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский университет потребительской кооперации, 25.06.1996 г. экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2000	19.12.2000	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Ведущий специалист отдела привлечения клиентов

20.12.2000	16.09.2001	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник отдела привлечения клиентов
17.09.2001	30.09.2002	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель Начальника Управления консультирования и внедрения факторинговых услуг
01.10.2002	29.10.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель руководителя Бизнес-направления факторингового обслуживания
01.11.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		информации нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		информации нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Огоньков Роман Владимирович, 1973 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ, 14.06.1996 г., экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.09.1999	26.08.2002	Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ	Преподаватель кафедры экономической теории
01.02.2002	11.10.2005	Общество с ограниченной ответственностью "Операционная факторинговая компания УралСиб-НИКойл"	Генеральный директор (по совместительству)
01.10.2002	19.09.2005	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Исполнительный директор, Руководитель бизнес-направления факторингового обслуживания
20.09.2005	11.10.2005	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Исполнительный директор, Руководитель бизнес-направления факторингового обслуживания
05.05.2004	11.10.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Советник (по совместительству)
12.10.2005	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Первый Заместитель Председателя Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Первый Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	информации нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) Совету директоров Банка за 2006 год и в текущем финансовом году не выплачивались.

Размер вознаграждения по Правлению:

Правление	2006 год	текущий финансовый год
Заработная плата	14 044 тыс. руб.	3 553 тыс. руб.
Премии	7 928 тыс. руб.	1 195 тыс. руб.
Комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, иные имущественные представления	159 тыс. руб.	9 тыс. руб.

Соглашения относительно таких выплат по указанным органам управления в текущем финансовом году отсутствуют.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

В соответствии с положениями Устава Банка внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органами управления Банка, предусмотренными статьей 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";
- ревизионной комиссией (ревизором);
- главным бухгалтером (его заместителем) Банка;
- руководителем (его заместителем) и главным бухгалтером (его заместителем) филиала Банка;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: Службу внутреннего контроля Банка.
- Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.

- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, могут относиться:
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг*;
- ответственный сотрудник по правовым вопросам - сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

Компетенция органов управления Банка в соответствии с положениями Уставом приведена в п. 5.1. настоящего Ежеквартального отчета эмитента.

Компетенция ревизионной комиссии установленные положениями Устава:

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В ходе выполнения возложенных на нее функций Ревизионная комиссия может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих штатные должности в Банке.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательства, регулирующего его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы.

Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц и служащих Банка представления всех необходимых для проведения ревизии документов Банка и личных объяснений. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению обнаруженных недостатков.

Компетенция главного бухгалтера (его заместителей) Уставом не установлена, и определяется в соответствии с ФЗ от 21.11.1996 г. №129-ФЗ "О бухгалтерском учете":

- Организация и контроль за формированием полной и достоверной информации о деятельности Банка и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской, налоговой и финансовой отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества Банка, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям отчетности.
- Организация и контроль за правильностью ведения бухгалтерского и налогового учета.
- Обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской, налоговой, статистической и другой отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении Банком хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.
- Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности Банка и выявление

* Данный орган не сформирован, так как Эмитент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

- внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.
- Контроль за методологией бухгалтерского и налогового учета.
- Руководство персоналом структурных подразделений, находящихся в его прямом подчинении.

К компетенции службы внутреннего контроля в соответствии со Статьей 16 Устава относится осуществление контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, регулирование конфликта интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Компетенция ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов Уставом не установлена, и определяется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка за операциями с денежными средствами или иным имуществом в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, где к такой компетенции относится выполнение следующих функций:

- Организует разработку и представляет на утверждение Председателю Правления Банка Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления.
- Организует реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления. В этих целях:
 - консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов кредитной организации и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - принимает решения по переданным ему сообщениям;
 - курирует работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
- Курирует работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
- Организует представление в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (далее - КФМ) сведений в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.
- Оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции Правилами.
- Не реже одного раза в год представляет письменный отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, Председателю Правления Банка. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренними документами Банка.
- Выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами кредитной организации и нормативными и законодательными актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг у Банка отсутствует.

Ответственным сотрудником по правовым вопросам Приказом и.о. Председателя Правления №4 от 1 марта 2004 года назначен руководитель Юридической службы Банка, в соответствии с которым к его компетенции относится:

- мониторинг действующего законодательства РФ с целью своевременного выявления изменений, могущих оказать влияние на проводимые Банком операции;
- обеспечение четкого следования в ходе осуществления банковских операций действующему законодательству РФ, включая нормативные акты Банка России;
- анализ и оценка правовых рисков по конкретным банковским продуктам;
- предварительное и последующее правовое сопровождение банковских продуктов;

правовая работа с проблемными должниками, включая досудебную подготовку и рассмотрение дел в судебных органах.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью

кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля создана 29.01.2004 года, в соответствии с решением Совета директоров Банка и осуществляет деятельность на основании Устава Банка, положения о службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров Банка, и наделяется полномочиями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не может подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего контроля, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка).

Численность Службы должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля и определяется Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующим подразделениям Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка. Своевременно информировать руководство Банка:
- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

При исполнении своих обязанностей, Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных

вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Советом директоров Банка и один раз в год в составе годового отчета представляет Банку России отчет о состоянии внутреннего контроля в Банке.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность путем проведения проверок. Проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются регулярно, а также по итогам его деятельности за год, по инициативе Службы внутреннего контроля и/или ее руководителя, решению Общего собрания акционеров.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не могут быть одновременно Председателем Правления Банка, а также не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

В ходе выполнения возложенных на Службу внутреннего контроля функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет руководитель Службы внутреннего контроля.

В настоящее время возглавляет Службу внутреннего контроля Банка Прилепшев Максим Александрович.

Численность Службы внутреннего контроля в настоящее время составляет 3 человека и в будущем численность Службы должна возрасти. Служба внутреннего контроля проводит регулярные проверки по всем направлениям деятельности Банка, периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

При осуществлении проверок рассматриваются вопросы соблюдения законодательства РФ, установленных методик, правил и процедур (в том числе функциональных обязанностей), надежности и своевременности сбора и предоставления информации и отчетности, непрерывности и надежности функционирования автоматизированных информационных систем, выявляются возможные риски в деятельности Банка, оценивается уровень их контроля.

По результатам проверок оформляются отчеты руководству Банка, отражающие вопросы, изученные в ходе проверок, выявленные недостатки и нарушения, отмечаются выявленные риски, в т.ч. связанные с недостатками системы внутреннего контроля, а также рекомендации по их устранению.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Внутренний документ Банка, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, отсутствует.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

Внутренний документ Банка, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, отсутствует.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизор или персональный состав ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия

ФИО	Богатырев Константин Николаевич	
Год рождения	1969	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский инженерно-физический институт, 30.06.1992 г., инженер-физик; Государственный университет - Высшая школа Экономики, 30.06.1998 г., магистр экономики	

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
11.01.2005	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Заместитель руководителя Функционального направления

		экономики и финансов
--	--	----------------------

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с 1	по 2	организация 3	должность 4
05.04.1999	20.11.2001	Банк "Первое общество Взаимного Кредита" (Открытое акционерное общество)	Начальник планово-экономического отдела
21.11.2001	23.06.2003	Банк "Первое общество Взаимного Кредита" (Открытое акционерное общество)	Начальник планово-экономического Управления
24.06.2003	30.09.2004	Банк "Первое общество Взаимного Кредита" (Открытое акционерное общество)	Директор Банка по экономике
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		информации нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		информации нет	

ФИО	Романова Ольга Викторовна
Год рождения	1974
Сведения об образовании (наименование учебного	Казанский государственный университет им. Ленина, 30.06.1995 г., экономист-математик

заведения, дата окончания, квалификация)	
--	--

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
19.07.2004	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Начальник Отдела внутреннего контроля и аудита центральных офисов и небанковских организаций

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.12.1999	14.07.2004	Открытое акционерное общество "Альфа-банк"	Начальник Отдела обеспечения внутреннего контроля Управления внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		информации нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		информации нет	

ФИО	Черных Сергей Иванович
Год рождения	1964
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский авиационный институт им. Серго Орджоникидзе, 16.02.1987 г., инженер-конструктор-технолог; Московский авиационный институт (государственный технический университет), 07.06.2003 г., степень бакалавра менеджмента.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Директор Дирекции общекорпоративной клиентской службы

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2000	28.02.2001	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Ведущий специалист отдела клиентского обслуживания
01.03.2001	16.09.2001	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник отдела клиентского обслуживания
17.09.2001	04.02.2005	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Управления клиентского обслуживания
15.04.2004	04.02.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Руководитель Клиентской службы (по совместительству)
07.02.2005	30.06.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Руководитель Клиентской службы
01.07.2005	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Директор Дирекции общекорпоративной клиентской службы
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Директор Дирекции общекорпоративной клиентской службы
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	информации нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет

Служба внутреннего контроля

ФИО	Прилепшев Максим Александрович
Год рождения	1974
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Российский заочный институт текстильной и легкой промышленности, 23.04.2004 г., экономист (специальность "Бухгалтерский учет, анализ и аудит")

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Руководитель Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
03.12.2001	20.05.2004	Открытое Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	Ведущий экономист отдела банковского аудита Управления внутреннего контроля
21.05.2004	31.08.2004	Открытое Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	Главный специалист отдела банковского аудита Управления внутреннего контроля
01.09.2004	30.05.2006	Открытое Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	Заместитель начальника отдела организации контроля и мониторинга Управления внутреннего контроля
01.06.2006	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	информации нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет

ФИО	Лабудев Михаил Олегович
Год рождения	1982
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Ярославский военный финансово-экономический институт им. Генерала армии А.В. Хрулева, 17.06.2004 г., экономист (специальность "Финансы и кредит"); Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Российский государственный гуманитарный университет г. Москва, 11.06.2005 г., юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Главный специалист Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.1999	17.06.2004	Служба в Вооруженных Силах РФ	Курсант Ярославского военного финансово-экономического института им. Генерала армии А.В. Хрулева
21.07.2004	11.11.2005	Полевое учреждение Банка России "Остоженское"	Помощник начальника отдела
16.11.2005	16.11.005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Главный специалист Службы внутреннего контроля
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Главный специалист Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		информации нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		информации нет	

Главный бухгалтер и его заместители

ФИО	Карпушин Дмитрий Александрович
Год рождения	1975
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 19.06.2000 г., экономист (специальность "Финансы и Кредит")

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Главный бухгалтер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
05.09.2000	14.11.2001	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Ведущий специалист Отдела внешней бухгалтерии Департамента бухгалтерского учета и отчетности
15.11.2001	31.03.2003	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Отдела учета кредитных и кассовых операций
01.04.2003	12.08.2003	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Управления Учета Функционального Направления бухгалтерского учета и отчетности
13.08.2003	08.01.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель Главного бухгалтера
09.01.2004	24.03.2004	Коммерческий банк "Европейский промышленный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	Главный бухгалтер
25.03.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Главный бухгалтер
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть			не имеет

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	информации нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет	

ФИО	Королева Елена Викторовна
Год рождения	1968
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Всесоюзный заочный учетно-кредитный техникум Госбанка СССР, 30.04.1987 г., бухгалтер; Московский вечерний металлургический институт, 14.06.1995 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Главного бухгалтера

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
12.02.2001	06.09.2002	Банк "Клиентский" (Открытое акционерное общество)	Заместитель главного бухгалтера
23.09.2002	13.01.2003	Открытое Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	Старший экономист Отдела налогового планирования банка Управления налогового планирования и методологии бухгалтерского учета
15.01.2003	06.07.2003	ОАО Банк "Петрокоммерц"	Главный экономист Отдела методологии налогообложения Управления налогообложения Департамента бухгалтерского учета и отчетности
07.07.2003	26.09.2003	ОАО Банк "Петрокоммерц"	Начальник Отдела налогового учета Управления налогообложения Департамента бухгалтерского учета и отчетности
01.10.2003	30.01.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл"	Начальник Отдела налогового планирования Управления

		(Открытое акционерное общество)	налогового планирования, Функционального направления бухгалтерского учета и отчетности, ГИД по управлению финансами
02.02.2004	24.03.2004	Коммерческий банк "Европейский промышленный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Начальника Управления бухгалтерского отчета и отчетности
25.03.2004	01.04.2004	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Начальника Управления бухгалтерского отчета и отчетности
02.04.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Главного бухгалтера
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		информации нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		информации нет	

ФИО	Барышников Дмитрий Владимирович
Год рождения	1976
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 18.06.1998 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности – Заместитель главного бухгалтера

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
17.07.2000	09.04.2001	АКБ "Инвестиционная банковская корпорация"	Руководитель службы учета казначейских, кредитных, документарных операций и ценных бумаг – Заместитель главного бухгалтера
10.04.2001	31.07.2001	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (Открытое акционерное общество)	И.о. Начальника отдела бухгалтерии хозяйственных операций Управления учета и контроля хозяйственных операций Департамента учета и отчетности
01.08.2001	31.05.2004	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (Открытое акционерное общество)	Начальник отдела бухгалтерии хозяйственных операций Управления учета и контроля хозяйственных операций Департамента учета и отчетности
01.06.2004	21.06.2004	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (Открытое акционерное общество)	Начальник отдела бухгалтерии хозяйственных операций Управления учета хозяйственных операций Департамента учета и отчетности
22.06.2004	30.06.2004	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКолй" (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности Дирекции по управлению рисками и финансовыми потоками
01.07.2004	11.05.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКолй" (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности
12.05.2005	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКолй" (Общество с ограниченной ответственностью)	Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности – Заместитель главного бухгалтера
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности – Заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации -			0

эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	информации нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

ФИО	Обломова Марина Валерьевна
Год рождения	1963
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский финансовый институт, 30.06.1988 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Советник по внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом

порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.1998	15.08.1999	(Открытое акционерное общество) Акционерный коммерческий банк "СБС-АГРО"	Экономист 4-ой группы контроля территориальных управлений и филиалов Отдела контроля территориальных управлений и филиалов, входящих в состав БГ «СБС-Агро» Управления финансового контроля
16.08.1999	21.02.2000	(Открытое акционерное общество) Акционерный коммерческий банк "СБС-АГРО"	Экономист группы контроля ТУ и филиалов Отдела контроля за работой регионов Управления финансового контроля Департамента финансов
21.05.2001	02.03.2003	Коммерческий банк "АУЭРБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)	Бухгалтер Отдела учета Управления бухгалтерского учета и отчетности
03.03.2003	24.12.2003	Коммерческий банк "АУЭРБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)	Начальник Отдела неторговых операций
25.12.2003	29.09.2006	Коммерческий банк "АУЭРБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)	Начальник Службы внутреннего контроля
02.10.2006	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Советник по внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или		информации нет	

уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет

Руководитель Юридической службы

ФИО	Давыдов Андрей Валентинович
Год рождения	1959
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 07.06.1982 г., юрист-международник

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Руководитель Юридической службы

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.12.2000	01.06.2003	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Международно-правового отдела Юридического управления
02.06.2003	31.05.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Международно-правового отдела
12.01.2004	24.03.2004	Коммерческий банк "Европейский промышленный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	Руководитель Юридической службы (по совместительству)
25.03.2004	31.05.2004	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Руководитель Юридической службы (по совместительству)
01.06.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Руководитель Юридической службы
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Руководитель Юридической службы
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	информации нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	информации нет

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью	2006 год	2007 год
---	----------	----------

Служба внутреннего контроля

Заработная плата	2 152 тыс. руб.	434 тыс. руб.
Премии	723 тыс. руб.	281 тыс. руб.
Комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, иные имущественные представления	32 тыс. руб.	-

Ревизионная комиссия

Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, иные имущественные представления	-	-
---	---	---

Главный бухгалтер и его заместители

Заработная плата	4 389 тыс. руб.	1 084 тыс. руб.
Премии	2 968 тыс. руб.	1 302 тыс. руб.
Материальная помощь	-	-
Комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, иные имущественные представления	68 тыс. руб.	5 тыс. руб.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Заработная плата	1 211 тыс. руб.	137 тыс. руб.
Премии	854 тыс. руб.	34 тыс. руб.

Комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, иные имущественные представления	20 тыс. руб.	1 тыс. руб.
<i>Руководитель Юридической службы</i>		
Заработная плата	1 734 тыс. руб.	419 тыс. руб.
Премии	614 тыс. руб.	231 тыс. руб.
Комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, иные имущественные представления	40 тыс. руб.	-

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	01.01.2007 г.	01.04.2007 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	246	286 чел.
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	90%	90 %
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	170 041	55 569
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	1 748	641,6
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	171 789	56 210,6

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Существенных изменений численности сотрудников (работников) Банка за раскрываемые периоды не происходило.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Трейвиш Михаил Ильич – Председатель Правления;
Огоньков Роман Владимирович – Первый Заместитель Председателя Правления;
Скалецкая Элла Валентиновна – Заместитель Председателя Правления, Председатель Кредитного комитета;
Пушторский Станислав Евгеньевич - Заместитель Председателя Правления;
Карпушин Дмитрий Александрович – Главный бухгалтер, Член Кредитного комитета;
Королева Елена Викторовна – Заместитель главного бухгалтера;
Барышников Дмитрий Владимирович – Заместитель главного бухгалтера;
Шукралиев Владимир Гариффулаевич – Директор Дирекции управления дебиторской задолженностью, Член Комитета по управлению рисками;
Мусатов Антон Игоревич – Председатель Комитета по управлению рисками, Член Кредитного комитета;
Милаков Иван Викторович – Заместитель Председателя Комитета по управлению рисками;
Грунин Андрей Сергеевич – Член Комитета по управлению рисками;
Черных Сергей Иванович – Член Комитета по управлению рисками;
Ширяев Юрий Геннадьевич – Член Комитета по управлению рисками, Член Кредитного комитета;
Ковалева Нателла Гурамовна – Член Комитета по управлению рисками;
Туманов Евгений Викторович – Член Кредитного комитета.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) Банка не создавался.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

У Банка отсутствуют соглашения и обязательства, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) Банка в его уставном капитале.

Факты предоставления и возможность предоставления сотрудникам (работникам) Банка опционов Банка на 01.04.2007 г. отсутствуют.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	2 (Два)
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	2 (Два)
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, входят номинальные держатели указывается: Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	0

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ"
Сокращенное наименование	ООО "ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ"
ИНН	7722161641
Место нахождения	119048, Москва, ул.Ефремова д.8
Доля акционера кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	50%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	50%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% в уставном капитале акционера (пайщика):

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Актив-холдинг"
Сокращенное наименование	ООО "Актив-холдинг"
ИНН	7702353320
Место нахождения	129010, Москва, Проспект Мира д.36 стр.1
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,99%
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Салерна"
Сокращенное наименование	ООО "Салерна"
ИНН	7722159794
Место нахождения	119048, Москва, ул.Ефремова д.8

Доля акционера кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	50%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	50%
Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Зея"
Сокращенное наименование	ООО "Зея"
ИНН	7702571181
Место нахождения	107045, Москва, Последний пер., д. 5 стр. 1
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	-

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Долей в уставном капитале Эмитента, находящихся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) или муниципальной собственности нет.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Такие ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Такие ограничения отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

В соответствии со статьей 11 Федерального Закона "О банках и банковской деятельности" предусмотрены следующие требования в отношении формирования уставного капитала кредитной организации:

- Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).
- Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
- Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно

законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими Федеральными законами.

- Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и(или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
- Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.
- Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

В соответствии с п.7.5 устава Банка предусмотрен следующий порядок отчуждения акций Банка третьим лицам:

- Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.
- Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами, такое право возникает у Банка.
- Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк. Извещение акционеров Банка осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.
- В случае, если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение месяца со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей указанного покупателя. Уступка преимущественного права не допускается.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
25.09.2002, 10.09.2003, 15.10.2003, 17.11.2003, 22.12.2003, 29.12.2003, 30.12.2003, 06.01.2004, 19.02.2004, 20.02.2004, 11.03.2004, 23.03.2004, 02.04.2004, 09.04.2004, 20.04.2004, 12.05.2004, 30.09.2004, 09.12.2004, 23.12.2004, 19.01.2005, 20.01.2005, 03.02.2005, 21.02.2005, 20.04.2005, 28.04.2005, 04.07.2005, 01.08.2005, 07.09.2005, 03.10.2005, 01.12.2005, 21.12.2005, 18.01.2006, 07.03.2006, 13.03.2006, 04.04.2006, 12.04.2006, 28.04.2006, 02.05.2006, 04.07.2005, 01.08.2005, 07.09.2005, 03.10.2005, 01.12.2005, 21.12.2005, 18.01.2006, 07.03.2006, 13.03.2006, 04.04.2006, 12.04.2006, 03.07.2006, 04.07.2006, 20.07.2006, 14.08.2006, 02.11.2006, 23.03.2007	Общество с ограниченной ответственностью "Салерна"	ООО "Салерна"	50	50
	Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ"	ООО "ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ"	50	50

До 21 декабря 2006 года Банк существовал в организационно-правовой форме – общество с ограниченной ответственностью. В этой связи указанные в таблице лица не владели обыкновенными акциями Банка на даты составления списков лиц, имевших право участия в общем собрании.

Состав участников (акционеров) Банка, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала, в течение срока существования Банка не менялся.

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

За время своего существования Банк не заключал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего отчетного квартала.)

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2007 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная	-	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	486	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда		167
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	2 378	-

в том числе просроченная	-	X
Прочая дебиторская задолженность	865	19 913
в том числе просроченная	-	X
Итого	3 729	20 080
в том числе итого просроченная	-	X

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.04.2007 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
в том числе просроченная		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		
в том числе просроченная		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям		
в том числе просроченная		X
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		
в том числе просроченная		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения		
в том числе просроченная		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)		
в том числе просроченная		X
Расчеты с бюджетом по налогам	12 391	
в том числе просроченная		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату		
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по оплате труда	297	
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	45	
в том числе просроченная		X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1 836	
в том числе просроченная		X
Прочая дебиторская задолженность	3 948	22 781

в том числе просроченная		X
Итого	18 516	22 781
в том числе итого просроченная		X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период)
Указывается по каждому дебитору.

На 01.01.2007 г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Прогресс-Финанс" "Д.У." Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Столичная недвижимость"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО УК "Прогресс-Финанс" ("Д.У." ЗПИФ "Столичная недвижимость")
Место нахождения (для юридического лица)	105082, г. Москва, ул. Бакунинская д.71, стр. 10
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	13 704
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом	Нет

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Закрытое акционерное общество "Вэйлз лигэл"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО "Вэйлз лигэл"
Место нахождения (для юридического лица)	123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	5 025
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом	Нет

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Закрытое акционерное общество "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Место нахождения (для юридического лица)	103062, Россия, г.Москва, Подсосенский пер., 20/12, стр.1-1А
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 011
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом	Нет

На 01.04.2007 г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Прогресс-Финанс" "Д.У." Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Столичная недвижимость"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО УК "Прогресс-Финанс" ("Д.У." ЗПИФ "Столичная недвижимость")
Место нахождения (для юридического лица)	105082, г. Москва, ул. Бакунинская д.71, стр. 10
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	13 704
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом	Нет

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Закрытое акционерное общество "Вэйлз лигэл"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО "Вэйлз лигэл"
Место нахождения (для юридического лица)	123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	5 025
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом	Нет

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Закрытое акционерное общество "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Место нахождения (для юридического лица)	103062, Россия, г.Москва, Подсосенский пер., 20/12, стр.1-1А
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 986
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом	Нет

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность за 2006 год, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, с приложением аудиторского заключения приводится в Приложении № 1 к ежеквартальному отчету (стр. 128-192).

Годовая финансовая отчетность за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приводится в Приложении № 3 к ежеквартальному отчету (стр. 205-232).

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал

Бухгалтерский баланс по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" за март 2006 года и Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 по состоянию на 01.04.2007 г, приводится в Приложении № 2 к ежеквартальному отчету (стр. 193-204)

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность не составляется.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика на 2007 год утвержденная Приказом Председателя Правления Банка № 70 от 29.12.2006 г., приведена в Приложении № 4 к ежеквартальному отчету (стр. 233-257)

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

На балансе Банка нет, и в течение всего срока его существования не было недвижимого имущества

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Приобретений или выбытий любого иного имущества, превышающего 5% от стоимости активов Банка за время его существования, не было.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Иных, существенных для Банка, изменений в составе имущества до даты утверждения настоящего Ежеквартального отчета эмитента не произошло.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

За время своего существования Банк не участвовал в судебных процессах, которые могли существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 01.04.2007 г.: 1 456 000 000 (Один миллиард четыреста пятьдесят шесть миллионов) рублей.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 456 000
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций Банка, отсутствует.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций Банка, отсутствует.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
17.06.2003	-	-	-	-	Учредительное собрание участников	№1 от 26.09.02	156 000
11.02.2004	-	-	-	-	Общее собрание участников	№2 от 30.12.03	456 000
03.11.2004	-	-	-	-	Общее собрание участников	№8 от 03.09.04	1 456 000

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.01.2004 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами*	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	23 400 (15% от уставного капитала)	-	-	-	-	-	-
Страховой фонд	Создается по решению общего собрания участников из чистой прибыли. Размер отчисления устанавливается годовым общим собранием участников. Размер отчисления не был установлен общим собранием.	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2005 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами*	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	218 400 (15% от уставного капитала)	-	-	15	-	15	0,001
Страховой фонд	Создается по решению общего собрания участников из чистой прибыли. Размер отчисления установлен общим собранием участников от 20 апреля 2004 г. Протокол №6	-	-	84	-	84	0,006

На 01.01.2006 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами*	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	218 400 (15% от уставного капитала)	15	0,001	2 993	-	3 008	0,21
Страховой фонд	Создается по решению общего собрания участников из чистой прибыли. Размер отчисления установлен общим собранием участников от 20 апреля 2005 г. Протокол №5	84	0,006	16 963	-	17 047	1,17

На 01.01.2007 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами*	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	218 400 (15% от уставного капитала)	3 008	0,21	13 108	-	16 116	1.11
Страховой фонд	Создается по решению общего собрания участников из чистой прибыли. Размер отчисления устанавливается годовым общим собранием участников. Размер отчисления не был установлен общим собранием.	17 047	1,17	-	-	17 047	1.17

На 01.04.2007 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами*	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	218 400 (15% от уставного капитала)	16 116	1.11			16 116	1.11
Страховой фонд	Создается по решению общего собрания участников из чистой прибыли. Размер отчисления устанавливается годовым общим собранием участников. Размер отчисления не был установлен общим собранием.	17 047	1.17			17 047	1.17

* – на основании Устава и "Положения о порядке формирования и использования фондов Коммерческого банка "Европейский промышленный Банк"

В случае расходования средств фондов в отчетном периоде указываются **Направления использования средств фондов.**

В 1 квартале 2007 года средства фондов не использовались.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания высшего органа управления кредитной организации - эмитента

В установленные Федеральным законом "Об акционерных обществах" сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом по адресу, указанному в реестре акционеров.

Уведомление о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- наименование и место нахождения Банка;
- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров;
- дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- вопросы, включенные в повестку дня Общего собрания акционеров;

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания высшего органа управления кредитной организации - эмитента

В соответствии со статьей 52 Федерального закона "Об акционерных обществах" сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона "Об акционерных обществах", сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом "Об акционерных обществах".

В соответствии со статьей 55 Федерального закона "Об акционерных обществах":

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества.

В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка созываемое по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Внеочередное общее собрание акционеров Банка созываемое по решению Совета директоров Банка проводится в сроки установленные Советом директоров Банка с учетом требований ФЗ "Об акционерных обществах".

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить Банку не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить Банку не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы) предоставляемая для подготовки и проведения собрания высшего органа

управления Банка, предоставляется лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров. Данная информация (материалы) доступна для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов в течение 5 дней с даты поступления в Банк соответствующего требования. Указанная информация (материалы) доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

В список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, включаются акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования.

На Общем собрании акционеров Банка ведется протокол, который должен быть подписан председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем собрания.

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Банк не владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций в каких-либо коммерческих организациях.

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Дата совершения сделки (заключение договора)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Стоимость активов кредитной организации – эмитента**	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодо-приобретатели по сделке	Иные сведения***	Примечания****
			руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
24.07.2006	Синдицированный кредит (государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требуется)	9 627 702 тыс. руб.	50 000 000 (USD) (1 345 610 тыс. руб. по курсу Банка России на 24.07.06)	13,98%	24.07.2007	Решение Общего собрания участников Банка НФК (ООО) от 03.07.2006	иные сведения о совершенной сделке отсутствуют

В данной колонке также указывают:

* содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка;

** стоимость активов кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

*** сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность;

**** - категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента);

- орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об одобрении сделки;
- дата принятия решения об одобрении сделки;
- дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Кредитная организация-эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Текущий рейтинг:

- по международной шкале долгосрочный – "B-", краткосрочный "C"; прогноз – "Стабильный";
- по национальной шкале "ruBBB"

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата присвоения: 21.12.2005 г. Изменений рейтинга до отчетной даты не производилось.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	<i>Standard&Poor`s International Services, Inc.</i>
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	<i>S&P</i>
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	<i>55 Water Street, New York, NY, 10041, USA</i>

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Методика присвоения рейтинга агентством находится в свободном доступе на странице сети Интернет по адресу <http://www.sandp.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типу) размещенных акций кредитной организации - эмитента.

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103437В	16.03.2007	обыкновенные	именные	1000

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103437В	1 456 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103437В	-

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10103437В	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10103437В	<p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> • участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; • получать дивиденды; • получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; • вносить предложения на рассмотрение Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством; • избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка; • передавать право голоса своему представителю посредством доверенности, оформленной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации; • осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. • Акционеры - владельцы голосующих акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях: • реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение о совершении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против решения о реорганизации или совершения такой сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; • внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия такого решения либо не принимали участия в голосовании. <p>Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций и порядок выкупа таких акций Банком осуществляются в соответствии с ФЗ "Об акционерных обществах".</p>

Иные сведения об акциях, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103437В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09.03.2006 г.
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 000 ,00
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	дата конвертации 20.03.2007
Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное).	Конвертация в связи с размещением процентных неконвертируемых без возможности досрочного погашения облигаций серии 02 (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации 20.03.2007 г.). Конвертация проводилась с коэффициентом 1:1.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), ШТ.	1 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	1 000 000

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103437B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	20.03.2007
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	20.03.2007
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена." и объясняющие это обстоятельства	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000,00
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000 ,00

при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <ul style="list-style-type: none"> Владелец облигации имеет право на получение от эмитента номинальной стоимости Облигации в дату погашения в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг. Владелец облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости облигации, порядок определения которого указан в п. 12 Решения о выпуске. Владелец облигации имеет право требовать приобретения облигаций эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске. Владелец облигации имеет право на возврат средств, инвестированных в облигации при размещении, в случае признания выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. <p>Кроме выше перечисленных прав, владелец облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Размещение завершено.

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России
---	-------------

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости 12 мая 2009 года.

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения облигаций не предусмотрена.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – Перечень владельцев и/или номинальных держателей).

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты погашения, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать следующие реквизиты:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - б) количество Облигаций, учитываемых на счетах лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код и ИНН банка, в котором открыт счет.
 - д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - е) КПП лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - ж) указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- В том случае, если среди владельцев, не уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
 - количество принадлежащих владельцу Облигаций;
 - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес владельца Облигаций;
 - реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
 - налоговый статус владельца Облигаций;
 - в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
 - в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем, и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код и ИНН банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) КПП лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

ж) указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений.

В случае если указанные сведения были несвоевременно или в неполном объеме предоставлены в НДЦ, Эмитент не несет ответственности за несвоевременное или ненадлежащее исполнение обязательств по погашению Облигаций. При этом риск возникновения убытков в случае несвоевременного предоставления или предоставления в неполном объеме указанных сведений несет владелец Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент и/или платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям. Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет платежного агента. В дату погашения Облигаций Эмитент или платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

В случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ

реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту и/или платежному агенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта (технического дефолта), а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

а) Размер купонного (процентного) дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных (процентных) доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости в дату окончания соответствующего купонного периода, определенного в соответствии с Решением о выпуске.

Облигации имеют 10 (десять) купонных периодов.

Длительность первого купонного периода Облигаций составляет количество дней с даты внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования до даты окончания первого купонного периода по Облигациям – 45 дней. Длительность последующих купонных периодов устанавливается равной 92 дня.

Размер дохода, выплачиваемого Эмитентом по каждому купону на одну Облигацию, производится по следующей формуле:

$$КД = C_j * N * (T_j - T_{j-1}) / 365 / 100 \%,$$

где

КД - величина купонного дохода по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

j – порядковый номер купона;

C_j - размер процентной ставки по j-му купону, процентов годовых;

T_{j-1} - дата окончания (j-1)-го купонного периода Облигаций (для первого купонного периода – дата внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования);

T_j - дата окончания j-го купонного периода Облигаций.

Сумма выплаты по каждому купону в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Эмитент был создан в результате реорганизации Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) в форме преобразования в Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) и является его универсальным правопреемником.

Порядок определения процентных ставок по купонам облигаций

1-й купон: Процентная ставка по первому купонному периоду настоящего выпуска Облигаций составляет 9,80 (девять целых восемь десятых) процентов годовых. Одновременно в дату выплаты первого купона по Облигациям Эмитент выплачивает купонный доход по облигациям Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) за период с даты окончания второго купонного периода по облигациям Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) до даты внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования по ставке 9,80

(девять целых восемь десятых) процентов годовых.

2-й купон: Процентная ставка по второму купонному периоду настоящего выпуска Облигаций составляет 9,80 (девять целых восемь десятых) процентов годовых.

3-й купон: Процентная ставка по третьему купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и раскрывается не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" www.factoring.ru.

4-й купон: Процентная ставка по четвертому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и раскрывается не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" www.factoring.ru.

5-й купон: Процентная ставка по пятому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и раскрывается не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" www.factoring.ru.

6-й купон: Процентная ставка по шестому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и раскрывается не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" www.factoring.ru.

7-й купон: Процентная ставка по седьмому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и раскрывается не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" www.factoring.ru.

8-й купон: Процентная ставка по восьмому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и раскрывается не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" www.factoring.ru.

9-й купон: Процентная ставка по восьмому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и раскрывается не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" www.factoring.ru.

10-й купон: Процентная ставка по десятому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и раскрывается не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" www.factoring.ru.

Эмитент до опубликования в ленте новостей информации о принятом решении о величине (порядке определения) купонной ставки (ставок) по какому-либо купону (купонам) Облигаций уведомляет ЗАО "ФБ ММВБ" о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании путем направления указанного сообщения о существенном факте ЗАО "ФБ ММВБ" и иным организаторам торговли.

Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Эмитентом, не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

В дату определения ставки по соответствующему купонному периоду Эмитент имеет право определить ставки купонов по любому количеству следующих за ним купонных периодов.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от него приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней второго купонного периода

В случае если в результате определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов после даты государственной регистрации отчета об итогах настоящего выпуска у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с решением об определении ставок купонов Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от него приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, после которого следуют купонные периоды, ставки по которым остались неопределенными.

Цена приобретения Облигаций по требованиям их владельцев определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены приобретения.

После принятия решения о величине (порядке определения) процентной ставки (ставок) по какому-либо купонному периоду (периодам) Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте "сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в срок не менее 5 дней до окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола уполномоченного органа) об определении размера (порядке определения) процентной ставки по соответствующему купонному периоду (периодам):

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" www.factoring.ru - не позднее 2 дней;

Эмитент до опубликования в ленте новостей информации о принятом решении о величине (порядке определения) купонной ставки (ставок) по какому-либо купону (купонам) Облигаций уведомляет ЗАО "ФБ ММВБ" о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании путем направления указанного сообщения о существенном факте ЗАО "ФБ ММВБ" и иным организаторам торговли.

1-й купон:

Эмитентом произведена выплата купонного дохода 04 февраля 2007 года

Одновременно в дату выплаты первого купона по Облигациям Эмитент выплатил купонный доход по облигациям Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) за период с даты окончания второго купонного периода по облигациям Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) до даты внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования в размере 9,80 (девять целых восемь десятых) процентов годовых.

2-й купон:

Датой окончания второго купонного периода является 7 мая 2007 г.

Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода: купонный (процентный) доход по второму купону выплачивается 7 мая 2007 г. Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода: выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям.

3-й купон:

Датой окончания третьего купонного периода является 7 августа 2007 г.

Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода: купонный (процентный) доход по третьему купону выплачивается 7 августа 2007 г. Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный

выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

4-й купон:

Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода: купонный (процентный) доход по четвертому купону выплачивается 7 ноября 2007 г. Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

5-й купон:

Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода: купонный (процентный) доход по пятому купону выплачивается 7 февраля 2008 г. Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

6-й купон:

Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода: купонный (процентный) доход по шестому купону выплачивается 9 мая 2008 г. Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

7-й купон:

Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода: купонный (процентный) доход по седьмому купону выплачивается 9 августа 2008 г. Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигациям.

8-й купон:

Датой окончания восьмого купонного периода является 9 ноября 2008 г.

Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода: купонный (процентный) доход по восьмому купону выплачивается 9 ноября 2008 г. Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода: выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям.

9-й купон:

Датой окончания девятого купонного периода является 9 февраля 2009 г.

Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода: купонный (процентный) доход по девятому купону выплачивается 9 февраля 2009 г. Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода: выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям.

10-й купон:

Датой окончания десятого купонного периода является 12 мая 2009 г.

Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода: купонный (процентный) доход по десятому купону выплачивается 12 мая 2009 г. Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода: выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям.

б) Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного (процентного) дохода – Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного (процентного) дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – Перечень владельцев и/или номинальных держателей).

Депозитарий - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного (процентного) дохода, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать следующие реквизиты:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по

Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код и ИНН банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;

е) КПП лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;

ж) указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям.

В том случае, если среди владельцев, не уполномочивших номинального держателя на получение сумм купонного (процентного) дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;
- в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем за 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код и ИНН банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;

е) КПП лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;

ж) указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений.

В случае если указанные сведения не были своевременно или в неполном объеме предоставлены в НДЦ, Эмитент не несет ответственности за несвоевременное или ненадлежащее исполнение обязательств по выплате купонного (процентного) дохода по Облигациям. При этом риск возникновения убытков в случае несвоевременного предоставления или предоставления в неполном объеме указанных сведений несет владелец Облигаций.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент или платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного (процентного) дохода по Облигациям.

Не позднее, чем за 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет платежного агента.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям Эмитент или платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного (процентного) дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного (процентного) дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

В случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем в НДЦ реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту или платежному агенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта (технического дефолта), а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо компенсации за такую задержку в платеже.

После принятия решения о величине (порядке определения) процентной ставки (ставок) по какому-либо купонному периоду (периодам) Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте "сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в срок не менее 5 дней до окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола уполномоченного органа) об определении размера (порядке определения) процентной ставки по соответствующему купонному периоду (периодам):

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" www.factoring.ru - не позднее 2 дней;

Эмитент до опубликования в ленте новостей информации о принятом решении о величине (порядке определения) купонной ставки (ставок) по какому-либо купону (купонам) Облигаций уведомляет ЗАО "ФБ ММВБ" о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании путем направления указанного сообщения о существенном факте ЗАО "ФБ ММВБ".

Вид предоставленного обеспечения (залог, залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

Облигаций с обеспечением Банк не размещал.

в случае если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации - эмитента
Категория акций (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги, выпуски которых являются опционами Банка, отсутствуют.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпусков, обязательства Банка по ценным бумагам которых не исполнены, нет.

Обязательства по ценным бумагам, не исполненные кредитной организацией - эмитентом или исполненные кредитной организацией - эмитентом ненадлежащим образом. А также **Срок (дата) исполнения этих обязательств.**

Выпусков, обязательства по ценным бумагам, не исполненные Банком или исполненные Банком ненадлежащим образом, нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Облигаций с обеспечением Банк не размещал.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигаций с обеспечением Банк не размещал.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигаций с ипотечным покрытием Банк не размещал.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитная организация - эмитент осуществляет самостоятельно.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента,

Иных сведений нет

В случае, если в обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 г.

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Без ограничения срока действия
---	--------------------------------

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Федеральный Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Инструкция Центрального банка РФ от 07.06.2004 № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов";
- Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. N 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".
- Иные законодательные акты Российской Федерации.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

При проведении юридическими и физическими лицами операций с эмиссионными ценными бумагами налогообложение полученных доходов осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее НК РФ), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.Порядок налогообложения физических лиц.

В соответствии с главой 23 НК РФ к доходам по операциям с эмиссионными ценными бумагами от источников в Российской Федерации, подлежащим обложению налогом на доходы физических лиц относятся:

- проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;
- доходы от реализации в Российской Федерации ценных бумаг;
- доходы в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг.

Налоговые ставки, установленные в отношении доходов физических лиц:

Вид дохода	Ставка налога	
	Резиденты РФ	Нерезиденты РФ
Купонный доход	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	13%	30%

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами, учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по каждой операции, указанной выше определяется отдельно с учетом следующего.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными

налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли-продажи в порядке, предусмотренном НК РФ.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг. Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли. Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае, если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным статьей 220 НК РФ. Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли-продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по доходам налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

2. Порядок налогообложения юридических лиц.

2.1. В соответствии с главой 25 НК РФ к доходам от операций с эмиссионными ценными бумагами, подлежащих включению в налоговую базу при исчислении налога на прибыль относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации)
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а

также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом.

При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

2.2. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

2.3. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли.

В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

2.4. Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении

финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

2.5. В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;
- если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

В частности, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

2.6. Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

2.7. Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах

прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Положения второго- шестого абзаца пункта 2.7 не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

2.8.Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

2.9.Ставка по налогу на прибыль по операциям с корпоративными ценными бумагами для юридических лиц - резидентов РФ устанавливается в размере 24 процентов.

2.10.В случаях получения доходов по долговым эмиссионным ценным бумагам иностранной организацией от источников в Российской Федерации, обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов, подлежат следующие виды доходов, полученных иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации:

- процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, в том числе доходы по иным долговым обязательствам российских организаций.

К налоговой базе, определяемой по указанным видам доходов, применяется ставка 20 процентов.

Налоговая база по доходам иностранной организации, подлежащим налогообложению, и сумма налога, удерживаемого с таких доходов, исчисляются в валюте, в которой иностранная организация получает такие доходы.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход иностранной организации, при каждой выплате доходов.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода либо в валюту выплаты этого дохода, либо в валюту Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления налога.

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, производится налоговым агентом во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением:

- случаев, когда налоговый агент уведомлен получателем дохода, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации, и в распоряжении налогового агента находится нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;
- случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по

пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указываются:

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось

Для кредитных организаций - эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчётного квартала, выплачивался доход, указываются:

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40103437B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	09.03.2006 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	06.06.2006
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска:	Купонный (процентный) доход по первому, второму и третьему купонным периодам
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	По первому купонному периоду – 24,70 По второму купонному периоду – 24,70 По третьему купонному периоду – 24,70
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	По первому купонному периоду – 24 700 По второму купонному периоду – 24 700 По третьему купонному периоду – 24 700
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	По первому купонному периоду – 04.08.2006 г. По второму купонному периоду – 06.11.2006 г. По третьему купонному периоду – 04.02.2007 г.
Форма выплаты дохода	денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке

Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям.</p> <p>Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период (05.05.2006 г. - 04.08.2006 г.)</p> <p>Второй купонный период (05.08.2006 г. - 04.11.2006 г.)</p> <p>Третий купонный период (05.11.2006 г. - 04.02.2007 г.)</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>По первому купонному периоду – 24 700</p> <p>По второму купонному периоду – 24 700</p> <p>По третьему купонному периоду – 24 700</p>
Причины невыплаты таких доходов	Купонные (процентные) доходы по первому, второму и третьему купонным периодам выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют

8.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют