

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

**по ценным бумагам
за 2 квартал 2008 года**

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)

Код эмитента: **03437-B**

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14

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

Председатель Правления Банка НФК (ЗАО) _____ **М.И. Тревиш**

Дата « ____ » _____ 2008 г.

Главный бухгалтер Банка НФК (ЗАО) _____ **Д.В. Барышников**

Дата « ____ » _____ 2008 г.

Контактное лицо: Начальник Управления казначейских операций Банка НФК (ЗАО)
Туманов Евгений Викторович

Телефон: (495) 787-53-37

Факс: (495) 787-53-38

Адрес электронной почты: tum_ev@factoring.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой
раскрывается информация, содержащаяся в
настоящем ежеквартальном отчете: <http://www.factoring.ru>

Введение	5
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	6
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....	6
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	6
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	9
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	9
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	9
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	10
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	10
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	11
2.3.1. Кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	12
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	14
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	14
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	15
2.5.1. Кредитный риск	15
2.5.2. Страновой риск	15
2.5.3. Рыночный риск	15
2.5.3.1. Фондовый риск	15
2.5.3.2. Валютный риск	15
2.5.3.3. Процентный риск	16
2.5.4. Риск ликвидности	16
2.5.5. Операционный риск	16
2.5.6. Правовые риски	16
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	16
2.5.8. Стратегический риск	17
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	17
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	18
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	18
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	18
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	18
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	19
3.1.4. Контактная информация	20
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	20
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	20
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	21
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	21
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	21
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	22
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	22
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	23
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	23
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	24
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	26

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	26
4.1.1. Прибыль и убытки	26
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	27
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	28
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.....	29
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.....	29
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента.....	30
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.....	32
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	32
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	33
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	40
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	40
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	42
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	60
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	61
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	66
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	69
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	69
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	70
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность.....	71
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	71
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	71
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	72
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	72
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	74
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность.....	74
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	75
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация.....	76
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	76

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый отчетный квартал	76
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год	76
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	76
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года	76
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	76
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	77
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	77
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	77
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	77
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	78
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	78
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	80
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	80
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	81
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	83
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	84
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	84
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	85
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	107
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	107
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	107
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	108
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	109
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	109
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	110
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	113
8.10. Иные сведения	116
Приложение № 1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности Банка НФК (ЗАО), подготовленных по итогам деятельности за 2007 год	1-47
Приложение № 2. Финансовая отчетность Банка НФК (ЗАО) за 2007 год с заключением независимых auditors, составленная на русском языке	1-39
Приложение № 3. Бухгалтерский баланс по форме 0409101 и Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 на 01.07.2008	1-13

Введение

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк) раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета в соответствии с подпунктом «а» пункта 5.1 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в связи с тем, что государственная регистрация выпусков ценных бумаг (облигаций) Банка сопровождалась регистрацией проспектов ценных бумаг.

«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
Председатель Совета директоров Коробков Денис Игоревич	1967
Ефимов Алексей Вячеславович	1972
Литовкин Олег Валерьевич	1972
Митирев Сергей Сергеевич	1975
Плытник Лидия Евгеньевна	1952
Трейвиш Михаил Ильич	1971
Шицле Дмитрий Владимирович	1977

Персональный состав Правления кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество	Год рождения
Председатель Правления Трейвиш Михаил Ильич	1971
Огоньков Роман Владимирович	1973
Карпушин Дмитрий Александрович	1975
Мусатов Антон Игоревич	1980
Пушторский Станислав Евгеньевич	1975
Скалецкая Элла Валентиновна	1973

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

Фамилия, имя, отчество	Год рождения
Трейвиш Михаил Ильи	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 открыт в Отделении № 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	Н 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, 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, 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, Москва ул. Ефремова, д. 8	027406211	044525787	30101810100000000787 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110978701000000032	30109978200012001177	НОСТРО евро (EUR)
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ Северо-Запад»	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»	191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д.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	Ханты-Мансийский автономный округ 628012, Ханты-Мансийск, ул. Мира 38	8601000666	047162740	30101810100000000740 РКЦ г Ханты-Мансийска	30110810901000000592	30109810400000000072	НОСТРО рубли (RUB)
ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	Ханты-Мансийский автономный округ 628012, Ханты-Мансийск, ул. Мира 38	8601000666	047162740	30101810100000000740 РКЦ г Ханты-Мансийска	30110840201000000592	30109840000000000125	НОСТРО доллары США (USD)
Акционерный банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)	АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)	125040, 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»	129110, 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, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2	7744002959	044525320	30101810800000000320 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810201000001550	301098106000000000393	НОСТРО рубли (RUB)
Закрытое акционерное общество «Стандарт Банк»	ЗАО «Стандарт Банк»	103009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2	7744002959	044525320	30101810800000000320 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840501000001550	301098409000000000393	НОСТРО доллары США (USD)
Закрытое акционерное общество «Стандарт Банк»	ЗАО «Стандарт Банк»	103009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2	7744002959	044525320	30101810800000000320 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810800100001550	30109810900001000393	НОСТРО 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 рубли (RUB)
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30109810655500000141	30110810401000002773	НОСТРО 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 рубли (RUB)

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

У Банка отсутствуют открытые корреспондентские и иные счета 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	Россия, 115035, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1
Номер телефона и факса	(495) 705-97-00, (495) 755-97-01
Адрес электронной почты	moscow@ru.ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 003246 от 17.01.2003 срок действия: до 17.01.2013
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов»
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.	2004 г. (по Российским стандартам бухгалтерской отчетности), 2005 - 2007 гг. (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 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	отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	такие лица отсутствуют

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

С целью недопущения возникновения указанных факторов Банком и аудитором 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

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 не проводится. Аудитор утверждается общим собранием акционеров Банка.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий

Работы в рамках специальных аудиторских заданий аудитором не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией – эмитентом аудитором по итогам последнего завершеного 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

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Определение размера оплаты услуг аудитора относится к исключительной компетенции Совета директоров Банка.

Размер вознаграждения ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» за проведение аудита бухгалтерского учета и публикуемой отчетности за 2007 год, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год, согласно договора об оказании аудиторских услуг составляет рублевый эквивалент 135 700 долларов США, в т.ч. НДС 18 %.

Отсроченных и просроченных платежей за оказание Банку аудиторских услуг нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие ежеквартальный отчет и зарегистрированный проспект ценных бумаг, находящихся в обращении, не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателей	01.07.2008
Уставный капитал	1 456 000
Собственные средства (капитал)	2 333 120
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	122 549
Рентабельность активов (%)	1,21
Рентабельность капитала (%)	5,25
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	8 554 362

Методика расчета показателей

Собственные средства (капитал) рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Величина чистой прибыли определена как финансовый результат за минусом начисленных налогов.

Показатель рентабельности активов рассчитан как отношение чистой прибыли нарастающим итогом с начала отчетного года к величине активов на конец отчетного квартала, взвешенных с учетом риска (согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И).

Показатель рентабельности капитала рассчитан как отношение чистой прибыли нарастающим итогом с начала отчетного года к собственным средствам (капиталу) на конец отчетного квартала.

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

Основным видом деятельности Банка является предоставление услуг по комплексному факторинговому обслуживанию, в том числе в осуществлении операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за её пределами. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импортфактора для иностранных факторинговых компаний. Банк является крупнейшим в России оператором услуг полного факторинга, включающего финансирование и защиту кредитных рисков.

Объем денежных требований, уступленных Банку в I полугодии 2008 г., составил 28,2 млрд. руб. и увеличился на 18,4 % в сравнении с аналогичным периодом 2007 г. Объем выплаченного финансирования составил 25,3 млрд. руб., сумма выданных поручительств – 12,3 млрд. руб. Рост совокупного оборота составил более 25 % и был обеспечен за счет увеличения спроса как на финансирование поставок, так и покрытие кредитных рисков поставщиков.

Источником финансирования деятельности Банка являются кредиты банков, а также рублевый облигационный заем и кредитные ноты (CLN), размещенные соответственно в апреле 2008 г. и феврале 2007 г. В сравнении с аналогичным периодом 2007 г. привлеченные средства выросли на 43,2 % и составили 8,6 млрд. руб. Более 80 % долговой книги Банка представлено рублевыми заимствованиями.

На 01.07.2008 норматив достаточности капитала Н1 составил 18,09 %, что превышает как минимальный лимит по данному нормативу Банка России так и среднеотраслевой уровень для российского финансового сектора (кредитные организации).

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Банк является закрытым акционерным обществом, акции которого не находятся в свободном обращении на рынке. Рыночная капитализация не рассчитывается.

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	01.07.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	х
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	х
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	х
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	472	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по оплате труда	2	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	х
Налог на добавленную стоимость полученный	65 889	0
в том числе просроченная	0	х
Прочая кредиторская задолженность	150 437	25 918
в том числе просроченная	0	х
Итого	216 800	25 918
в том числе итого просроченная	0	х

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации – эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств

Неисполненных обязательств нет.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Алкон»
Сокращенное наименование	ООО «Алкон»
Место нахождения	192177, СПб, Караваевская ул., д.59, литер П.
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	25 783
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является аффилированным лицом

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс. руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2008	0	0

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

Штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. 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 000руб.	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 24.07.07 / фактический срок погашения 24.07.07	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Кредит	ING Bank N.V.	800 000 000 руб.	Дата погашения 15.08.08	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил
Синдицированный кредит	Группа кредиторов	53 500 000 USD / 1 369 842 150 рублей по курсу Банка России на дату получения	Дата погашения 30.01.09	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил

Облигационный заем серии 02 (выпуск – 40103437B) размещен путем конвертации облигаций Банка НФК (ООО) серии 01 (выпуск – 40103437B)	Владельцы облигаций	1 000 000 000 руб.	Дата погашения 12.05.09	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил
Облигационный заем серии 03 (выпуск – 40203437B) размещен по открытой подписке	Владельцы облигаций	2 000 000 000 руб.	Дата погашения 03.05.11	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.

(тыс. руб.)

Отчетный период	Общая сумма обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного ею обеспечения	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила третьим лицам обеспечение
01.07.2008	2 682 538	2 682 538

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

Обязательства из обеспечения, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов 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 от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Факторы, 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 выданным гарантиям определяющим фактором является оценка финансового состояния принципала.

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

29.04.2008 состоялось размещение облигаций Банка серии 03 (выпуск – 40203437B) в количестве 2 млн. штук общей номинальной стоимостью 2 млрд. руб. по открытой подписке. Выпуск размещен полностью в день проведения аукциона.

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

Средства, полученные в результате размещения ценных бумаг, не были использованы для финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной разовой операции.

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

Реализацией риска с финансовой точки зрения является снижение (недостаточные темпы роста) стоимости бизнеса Банка, в т.ч. в результате потери (недополучения) прибыли или прямого убытка, снижения капитала в результате других факторов, потери (низких темпов роста) доли на целевых рынках факторинга.

2.5.1. Кредитный риск

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

2.5.2. Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и подвержена страновому риску, характерному для Российской Федерации.

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, страновой риск не окажет негативного влияния на финансово-экономические показатели Банка.

В связи с незначительным объемом международных операций и отсутствием зарубежных представительств Банк подвержен внешнему страновому риску в незначительной степени.

Анализ страновых рисков проводится с использованием экспертных оценок, основанных на данных о макроэкономических показателях развития и суверенных рейтингах стран.

2.5.3. Рыночный риск

Для целей минимизации рисков при осуществлении оперативной деятельности на финансовых рынках Банк производит учет влияния одних видов рыночных рисков на другие в силу корреляций между рыночными переменными (валютными курсами, процентными ставками и фондовыми индексами) и регулярный расчет возможных потерь Банка вследствие суммарного действия всех рыночных рисков и их взаимных компенсаций.

2.5.3.1 Фондовый риск

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Активные операции на рынке ценных бумаг не проводятся.

2.5.3.2 Валютный риск

Управление валютным риском осуществляется посредством соблюдения лимитов открытой

валютной позиции, а также путем проведения анализа и составления прогноза изменения курсов иностранных валют. Величина открытой валютной позиции незначительна. Фондирование существенных вложений источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью обеспечивает соответствие в разрезе валют между активным и пассивным портфелем, исключая возникновение открытых валютных позиций.

2.5.3.3 Процентный риск

Управление процентным риском 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. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования пассивных и активных операций Банка с точки зрения взаимной адекватности требований по получению и обязательств по выплате процентов.

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.

2.5.4. Риск ликвидности

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Банком проводится политика по увеличению срочности и уменьшению стоимости привлекаемых денежных ресурсов.

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с недостатками в системах и процедурах управления, поддержки и контроля и включает в себя риски бизнес-процессов, информационных технологий, действий персонала и чрезвычайных ситуаций, в том числе природного и техногенного характера.

Банк управляет рисками с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

2.5.6. Правовые риски

Измерение правовых рисков осуществляется косвенным (качественным) методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

В целях минимизации данного риска Банк соблюдает требования правовых актов и заключенных договоров, производит мониторинг изменений действующего законодательства, проводит работу с контрагентами на предмет соблюдения условий договоров.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций 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

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, 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

Информация не указывается. Банк не осуществлял размещение облигаций с ипотечным покрытием.

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)
Полное фирменное наименование на английском языке	National Factoring Company (Joint-Stock Company)
Сокращенное наименование на английском языке	NFC JSC

В случае если полное или сокращенное наименование кредитной организации – эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица, то должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований.

Сокращенное наименование Банка является схожим с наименованием компании ЗАО «НФК», г. Санкт-Петербург (производство и оптовые поставки лекарственных средств, фармацевтических субстанций для изготовления готовых лекарственных форм).

С целью исключения смешения наименований Банк НФК (ЗАО) всегда использует в договорах и иных документах место нахождения общества и ИНН.

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 Общего собрания участников от 06.01.2004 № 1
11.10.2005	Переименование	Коммерческий банк «Национальная факторинговая компания «Уралсиб-НИКойл» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «НФК «Уралсиб-НИКойл» (ООО)	Протокол Общего собрания участников от 01.08.2005 № 8
21.12.2006	Реорганизация	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Банк НФК (ООО)	Протокол Общего собрания участников от 20.07.2006 № 8

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

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
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Банк создан на неопределенный срок. Срок существования Банка 5 лет с даты его государственной регистрации.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) Банк НФК (ЗАО) создан в результате реорганизации Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью) Банка НФК (ООО), учрежденного в соответствии с решением учредительного собрания участников от 25 сентября 2002 г. (протокол №1) с наименованиями Коммерческий банк «Европейский промышленный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) КБ «Европромбанк» (ООО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания учредителей от 06 января 2004 г. (протокол №1) наименования банка изменены на Коммерческий банк «Национальная факторинговая компания «Уралсиб-НИКойл» (Общество с ограниченной ответственностью) КБ «НФК «Уралсиб-НИКойл» (ООО). В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 01 августа 2005 г. (протокол №8) наименования банка изменены на Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью) Банк НФК (ООО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 20 июля 2006 г. (протокол №8) Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью) Банк НФК (ООО) преобразован в закрытое акционерное общество.

Банк был создан на базе бизнес-направления факторинговых операций АБ «ИБГ НИКойл» (ОАО) и до 11 января 2006 г. входил в Коммандитное товарищество «Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл» и Компания», специализирующейся на оказании финансово-банковских услуг в России и странах СНГ.

Банк НФК (ЗАО) – одна из ведущих российских компаний-факторов, предоставляющая клиентам полный комплекс услуг по факторингу: финансирование под обеспечение дебиторской задолженности, защиту от кредитных рисков, услуги по управлению и сбору дебиторской задолженности, экспертизу дебиторов и информационное обслуживание. Предлагаемый продуктовый ряд «Коммерческий факторинг» может быть полноценно использован как на внутреннем рынке, так и для поддержки экспортных операций. Полным комплексом услуг по факторингу клиенты могут воспользоваться во всех ключевых регионах Российской Федерации. Банк обеспечивает самые высокие стандарты факторингового обслуживания вне зависимости от удаленности бизнеса клиентов от центрального офиса в Москве.

Банк является единственным в России членом одновременно двух крупнейших международных факторинговых ассоциаций International Factors Group S.C. (IFG) и Factors Chain International (FCI). Членство в указанных ассоциациях накладывает на Банк обязанность соответствия международным стандартам факторингового обслуживания и позволяет выполнять

данные стандарты как в отношении международных, так и в отношении осуществляемых внутри России факторинговых операций.

В 2007 году Банк первым из операторов рынка факторинга провел аудит системы риск-менеджмента. Аудитором стала компания PricewaterhouseCoopers, в заключении которой говорится о том, что процессы управления типовыми рисками факторинговых операций в Банке оцениваются как эффективные, а основные процессы и процедуры соответствуют общепринятой практике факторингового бизнеса.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданную Банком России 21 декабря 2006 г. № 3437. Банк не открывает расчетные (текущие) счета юридическим лицам и, соответственно, не осуществляет расчетных операций, не совершает кассовые операции, расчеты с наличной иностранной валютой. Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом. Банк предоставляет услуги по факторинговому обслуживанию, действуя через свои представительства.

Цели создания кредитной организации – эмитента

Оказание факторинговых услуг, в том числе осуществление операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за её пределами.

Миссия кредитной организации – эмитента (при наличии)

Выступать движущей силой российской индустрии факторинга и управления продажами, создавая условия, при которых предприимчивые, честные и творческие люди – наши акционеры, клиенты и сотрудники – добьются успеха.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14
Номер телефона, факса	тел. (495) 787-53-37, факс (495) 787-53-38
Адрес электронной почты	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	http://www.factoring.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации – эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента

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

Банк не имеет филиалов. Сведения о представительствах Банка указаны на основании материалов, представленных в МГТУ Банка России и территориальные учреждения Банка России по месту открытия представительств.

Изменения места нахождения представительств:

Наименование	Екатеринбургское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005 г.

Место нахождения	Российская Федерация, 620026, г. Екатеринбург, ул. Народной Воли, д. 65
Телефон	(343) 310-14-55
ФИО руководителя	Давидович Михаил Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Красноярское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005 г.
Место нахождения	Российская Федерация, 660077, г. Красноярск, ул. Авиаторов, д. 33
Телефон	(3912) 77-1071, 77-1072
ФИО руководителя	Албитов Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Тюменское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005 г.
Место нахождения	Российская Федерация, 625000, г. Тюмень, ул. Герцена, д. 53
Телефон	(3452) 452-816, 452-817
ФИО руководителя	Нестеров Дмитрий Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Продление срока действия доверенности, выданной руководителю представительства:

Наименование	Воронежское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005 г.
Место нахождения	Российская Федерация, 394006, г. Воронеж, ул. Свободы, д. 73
Телефон	(4732) 51-94-05, 51-94-06
ФИО руководителя	Дресвянников Сергей Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

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 предоставление услуг по комплексному факторинговому обслуживанию на территории Российской Федерации. Банк осуществляет 2 вида операций финансирования клиентов под уступку денежного требования (факторингового обслуживания):

- клиент уступает Банку денежное требование к третьему лицу (дебитору), а Банк выплачивает клиенту денежные средства в счет уступаемого денежного требования (факторинг без регресса);
- клиент уступает Банку денежное требование к третьему лицу (дебитору) в обеспечение возврата финансирования, выплаченного Банком в рамках факторингового обслуживания (факторинг с регрессом).

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.

Общая сумма доходов, полученных за 6 месяцев 2008 г., составила 876 267 тыс.рублей, из них доходы от основной деятельности – 796 442 тыс.рублей, что составляет 90.9 %. 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

В результате роста объемов бизнеса доходы Банка за 6 месяцев 2008 г. увеличились в сравнении с соответствующим отчетным периодом 2007 г. на 35,6 %, в том числе доходы от основной деятельности – на 23,3 %.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

Банк не ведет совместную деятельность с другими организациями, в том числе отсутствуют дочерние компании, созданные с привлечением инвестиций третьих лиц.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Основными стратегическими целями Банка в 5-летней перспективе являются:

1. Увеличение объемов выданного финансирования до 5 млрд. долларов США в год за счет:

- создания диверсифицированного продуктового ряда, включающего:
 - полный набор факторинговых продуктов (таких как инвойс дискаунтинг, полный факторинг);
 - иные формы финансирования под активы: конфирминг (финансирование закупок), предпоставочное финансирование, ABL (asset-based lending – финансирование под обеспечение оборотными активами заемщика) и т.д.;
 - нефинансовые услуги для поставщиков;
 - услуги для факторов в рамках международного факторинга;
- максимально широкого покрытия клиентской базы, включая как крупные, средние компании и предприятия малого бизнеса, а также факторы, с акцентом на наиболее быстро растущем секторе средних и малых предприятий путем:
 - открытия новых представительств в российских регионах с высокой концентрацией торгового бизнеса;
 - создания франчайзинговой сети в странах СНГ и Восточной Европы.

2. Повышение эффективности бизнес-процессов посредством:

- диверсификации каналов продаж, включая дальнейшее развитие агентских схем, а также направления предпродаж через Интернет.
- дальнейшего формирования квалифицированной и мотивированной команды, а также развития системы делегирования полномочий, обеспечивающей высокую скорость принятия решений на всех уровнях НФК.

3. Минимизация рисков путем:

- повышения технологичности бизнеса и отдельных продуктов: совершенствования функции риск-менеджмента и ИТ-функции, оптимизации и формализации ключевых бизнес-процессов по обслуживанию клиентов и развитию продуктов;
- диверсификации источников финансирования за счет привлечения ресурсов на внутренних и международных рынках капитала;
- расширение партнерских отношений с банками-контрагентами по рефинансированию факторинговых операций;
- роста доли продаж услуг, не связанных с выдачей финансирования (комиссионные продажи).

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

1. Наименование: Ассоциация Российских банков (Россия, г. Москва).

Роль (место): членство.

Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе ассоциации.

Срок участия: дата вступления 30.11.2006; период участия не определен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от иных членов ассоциации.

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

Роль (место): членство.

Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе ассоциации.

Срок участия: дата вступления 01.04.2005; период участия не определен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от иных членов ассоциации.

3. Наименование: International Factors Group (Королевство Бельгия, г. Брюссель).

Роль (место): членство.

Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе ассоциации.

Срок участия: дата вступления 22.10.2004; период участия не определен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от иных членов ассоциации.

4. Наименование: Factors Chain International (Королевство Нидерланды, г. Амстердам).

Роль (место): членство.

Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе ассоциации.

Срок участия: дата вступления 01.05.2004; период участия не определен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от иных членов ассоциации.

5. Наименование: Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия») (Россия, г. Москва).

Роль (место): членство.

Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе ассоциации.

Срок участия: дата вступления 24.10.2007; период участия не определен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации: результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от иных членов ассоциации.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум»
Сокращенное наименование	ООО «НФК-Премиум»
Место нахождения	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	Банк в силу преобладающего своего участия в уставном капитале общества имеет возможность определять решения, принимаемые обществом. Общество является дочерним.

Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а в случае, когда кредитная организация – эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	Нет
Описание основного вида деятельности общества	Финансовое посредничество
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	Деятельность в сфере финансового посредничества

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Гиндуллин Шамиль Дамирович
Год рождения	1977
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	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

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Отчетная дата: 01.07.2008		
1. имущество со сроком полезного использования свыше 1 года до 2 лет включительно	142	142
2. имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно	3 124	652
3. имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно	11 808	5 704
4. имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно	560	231
5. имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	67	30
6. имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет	5 324	310
Итого:	21 025	7 069

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизация начисляется линейным способом в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1 «О классификации основных средств,

включаемых в амортизационные группы».

Способ проведения переоценки основных средств

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

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Банка отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств Банка отсутствуют.

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.)
№ п/п	Наименование статьи	01.07.2008
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	596 485
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	60 865
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	535 195
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	425
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	306 316
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	235 509
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	921
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	69 886
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	290 169
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-74 492
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6 772
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	215 677
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-60
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-22 176
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23 972
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	269 972
13	Комиссионные расходы	7 010
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-5 662
17	Прочие операционные доходы	633
18	Чистые доходы (расходы)	475 346
19	Операционные расходы	293 844
20	Прибыль до налогообложения	181 502
21	Начисленные (уплаченные) налоги	58 953
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	122 549

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

Анализ структуры баланса и доходов показывает, что основную часть доходов Банка в I полугодии 2008 г., как и в предшествующие годы, составили доходы от оказания услуг по комплексному факторинговому обслуживанию. Деятельность Банка характеризуется устойчивым ростом масштабов и положительной динамикой доходности.

Основной причиной увеличения прибыли стал рост объемов предоставляемых факторинговых услуг, которые в настоящее время востребованы на рынке, а, значит, потенциально обеспечивают высокую рентабельность деятельности. Объем денежных требований, уступленных Банку в I полугодии 2008 г., вырос на 18,4 % по сравнению с аналогичным периодом 2007 г. Общая сумма доходов Банка за указанный период увеличилась на 35,6 %, в том числе доходы от основной деятельности – на 23,3 %.

На 01.07.2008 чистая прибыль составила 122 549 тыс. руб. 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 (в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента не совпадают)

Ни один из членов органов управления Банка не имеет особого мнения относительно представленной информации.

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

К основным факторам, оказывающим влияние на изменение размера выручки от продажи услуг и прибыли от основной деятельности, следует отнести прежде всего:

- увеличение количества и объема проводимых операций;
- расширение продуктового ряда;
- диверсификацию и снижение стоимости привлеченных денежных средств;
- увеличение резервов на возможные потери в связи с увеличением кредитного портфеля;
- увеличение процентных расходов в связи с увеличением объема привлеченных денежных средств.

Экономические, финансовые, политические (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов и другие факторы) не оказали существенного влияния на изменение размера прибыли Банка от основной деятельности за отчетный квартал.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента и аргументация, объясняющая их позицию в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента не совпадают

Ни один из членов органов управления Банка не имеет особого мнения относительно представленной информации.

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	18,09 %
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	80,51 %
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	92,59 %
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,51 %
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,4 %
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	258,22 %
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,14 %
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций – эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Банк не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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)

На 01.07.2008 норматив достаточности капитала (H1) равен 18,09 %, что превышает как минимальный лимит по данному нормативу Банка России так и среднеотраслевой уровень для российского финансового сектора (кредитные организации). Высокий уровень показателя достаточности капитала (H1) подтверждает возможность Банка в полном объеме и своевременно исполнять свои краткосрочные обязательства и осуществлять покрытие текущих операционных расходов. На снижение значения данного норматива повлияло увеличение объемов проводимых факторинговых операций, что привело к увеличению в целом значений финансирования дебиторской задолженности клиентов, а, следовательно, к увеличению созданных резервов под финансирование факторинговых операций.

Банк полностью соблюдает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Значения норматива мгновенной ликвидности (H2) и текущей ликвидности (H3) существенно выше минимально необходимых, а долгосрочной ликвидности (H4) – существенно ниже максимально допустимого значения. Избыточная мгновенная ликвидность объясняется тем, что Банк не открывает расчетные (текущие) счета юридическим лицам и на 01.07.2008 не имеет остатков на лоро-счетах.

Увеличение показателя максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) произошло в связи с ростом объемов выплаченного финансирования. Значение данного норматива существенно ниже максимально допустимого значения.

В сравнении аналогичным периодом 2007 г. валюта баланса выросла на 47,8% и на 01.07.2008 составила 22,7 млрд. рублей.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента и аргументация, объясняющая их позицию (в случае если мнения указанных органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента не совпадают)

Ни один из членов органов управления Банка не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)		
Номер строки	Наименование показателя	01.07.2008
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 333 120
100	Основной капитал	х
101	Уставный капитал кредитной организации	1 456 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	48 403
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	726 839
107	Источники основного капитала, итого	2 231 242
108	Нематериальные активы	382
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	500
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	2 230 360
200	Дополнительный капитал	х
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0

202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	102 760
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	102 760
210	Дополнительный капитал, итого	102 760
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	2 333 120
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

На 01.07.2008 финансовые вложения Банка составляют 466 331 тыс. руб.

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

Вложения в ценные бумаги

Вид ценных бумаг	простые векселя
Полное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	КБ «Москоммерцбанк» (ООО)
Место нахождения	123022, г. Москва, 2-я Звенигородская ул., д. 13, стр. 43
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	9
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	455 063
Срок погашения	По предъявлении, но не ранее 13.10.2008 и не позднее 17.10.2008
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	455 063
Сумма основного долга и начисленных процентов по вексям, тыс. руб.	465 776
Размер фиксированного процента или иного дохода по долговым неэмиссионным ценным бумагам, %	11

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0

Иные финансовые вложения

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка по состоянию 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

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством КБ «Москоммерцбанк» (ООО), равна фактической величине вложений Банка в его долговые обязательства.

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)

Убытки (потенциальные убытки) от размещения средства 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), отсутствуют.

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

Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»; Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери».

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Отчетная дата: 01.07.2008		
Программа для ЭВМ система «е-Факторинг»	12	2
Программа для ЭВМ «Электронный факторинг»	12	2
Программа для ЭВМ Система автоматизации факторинговых операций (САФО) «НИК Фактор»	12	2
Товарный знак «Национальная Факторинговая Компания»	421	69
Итого:	457	75

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

Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

Банком разработана корпоративная информационная система. 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

Банк уделяет особое внимание развитию информационных технологий. Банк по праву является технологическим лидером на российском рынке факторинга и лидером во внедрении информационных технологий в факторинговой индустрии.

Специалисты Банка первыми в России создали комплексную систему автоматизации факторинговых операций – 1999 г., первыми внедрили информационную интернет-систему для клиентов – 2001 г., первыми использовали защищенный электронный документооборот с клиентами – 2005 г.

Информационные технологии – одно из конкурентных преимуществ Банка, позволяющее обеспечивать высокое качество обслуживания клиентов. Банк имеет мощную IT-инфраструктуру, которая является сильной поддержкой для бизнеса компании. Конкурентные преимущества Банка определяются наличием уникальных информационных систем, имеющих свидетельства об официальной регистрации Федеральной службы по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам:

- Система автоматизации факторинговых операций (САФО) «НИК Фактор» (свидетельство № 2006610972 от 14.03.2006).
- Система «Электронный факторинг» (свидетельство № 2006610971 от 14.03.2006);
- Система «е-Факторинг» (свидетельство № 2006610973 от 14.03.2006).

САФО НИК Фактор – мощная, гибкая и масштабируемая информационная система, автоматизирующая все основные бизнес-процессы компании. Со дня ввода в эксплуатацию система претерпела множество изменений, постоянно совершенствуется, внедряются новые модули и расширяются функциональные возможности уже существующих. САФО НИК Фактор объединила в себе несколько функциональных модулей:

- операционный модуль – основная часть системы, отвечающая за обработку первичных документов и проведение всех основных операций;
- бухгалтерский модуль – интеграция с АБС Банка, формирование проводок;

- модуль управленческого учета – автоматизация управленческого учета компании;
- модуль риск-менеджмента – позволяет ежедневно отслеживать изменение 27 показателей по каждому клиенту и дебитору, по которым ежедневно осуществляется автоматический перерасчет и контроль по достижению критических значений параметров;
- CRM-модуль – управленческие отношения с клиентами с первого контакта;
- аналитический модуль – предоставляет богатые аналитические возможности.

Помимо автоматизации основных внутренних бизнес-процессов система служит платформой для специальных программных модулей, обеспечивающих клиентов всей необходимой информацией в режиме реального времени – «е-Факторинг» и «Электронный факторинг».

«е-Факторинг» – первая в России система обеспечения клиентов всей необходимой информацией по факторинговому обслуживанию в режиме on-line. Предоставляет возможности мониторинга оплат и просрочек, а также аналитические отчеты для принятия управленческих решений.

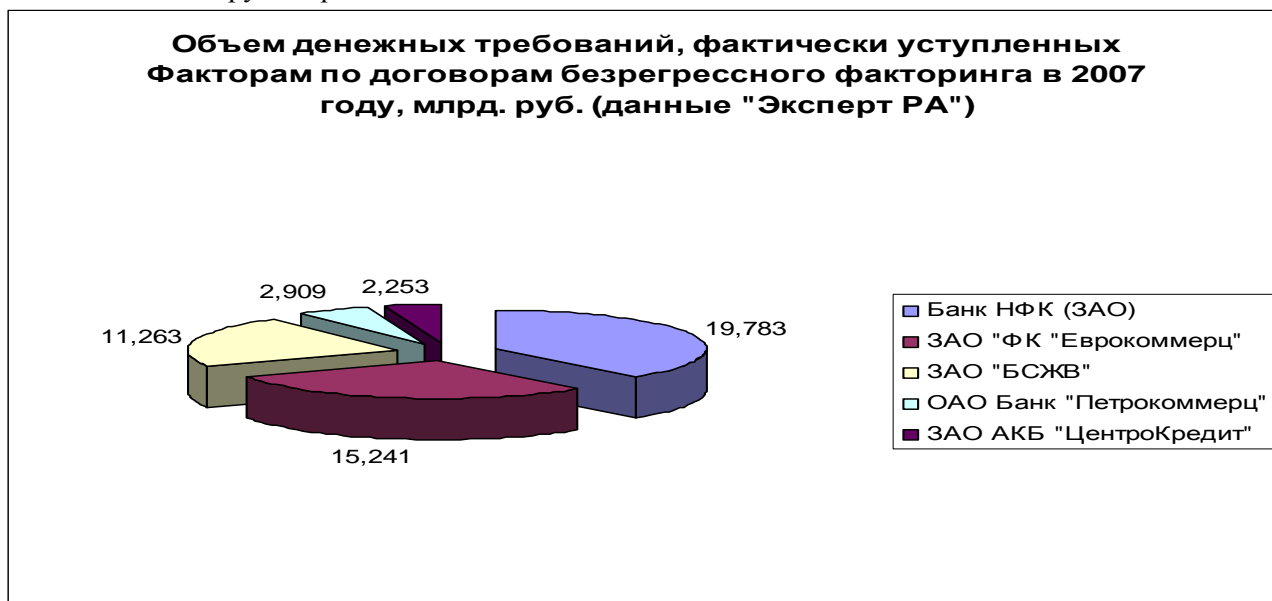
«Электронный факторинг» – первая и пока единственная высокотехнологичная система электронного документооборота, позволяющая перевести документооборот между Банком, поставщиком и покупателем при факторинговом обслуживании полностью в электронную форму.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных 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 кредитной организацией, он не осуществляет присущих банкам кредитных, расчетных и прочих операций, а полностью концентрируется на оказании факторинговых услуг. В данной связи, в этом разделе приведена оценка тенденций рынка факторинга, который является сферой основной деятельности кредитной организации.

В 2007 году рынок факторинга перестал расти такими темпами, которые были последние 4 года – удвоения не произошло. Вместе с тем, анализ рынка показал, что в условиях, когда у потребителей сформировалась осознанная потребность в факторинге не только как в инструменте финансирования, но и как инструменте покрытия рисков, замедленные темпы роста являются не следствием спада спроса на услуги, а их изменением характера с экстенсивного на интенсивный – компании инвестируют в развитие технологий.



Одна из основных проблем, которая по-прежнему остается актуальной – предоставление некоторыми компаниями под видом факторинга только отдельных его составляющих, в основном финансирования под уступку денежных требований, без его прочих существенных элементов (управление дебиторской задолженностью, защита от кредитных рисков и т.д.). Стоит отметить, что в Общих правилах международного факторинга (General Rules of International Factoring – GRIF), принципы которых применяют за основу практически все факторинговые компании мира как в

международном, так и во внутреннем факторинге, приводится общепринятое определение факторинга, передающего его истинную суть:

«Договор факторинга представляет собой договор, в соответствии с которым поставщик передает или обязуется передать дебиторскую задолженность (всю или часть) фактору, вне зависимости от того, требуется или нет финансирование, в целях получения как минимум одной из следующих услуг:

- управление дебиторской задолженностью,
- коллекторские услуги по сбору дебиторской задолженности,
- защита от риска неплатежей дебиторов.»

Многие участники рынка факторинга постепенно начинают принимать данное определение за основу, но не имея достаточно развитой инфраструктуры для предоставления таких услуг, пока лишь в рамках своих пиар-компаний пытаются позиционировать свой сервис как «комплекс услуг», тем самым сбивая с толку клиентов. Если бы у потенциального клиента было четкое понимание того, что же такое настоящий коммерческий факторинг, то спрос на него был бы гораздо выше. Клиенты могли бы лучше ориентироваться в различных продуктах и выбирать те, которые больше соответствуют целям их развития. Показатели по итогам 2007 года подтверждают, что более акцентированное позиционирование продукта «Факторинг-Гарант» привело к четырехкратному росту его продаж в Банке по сравнению с аналогичным периодом 2006 года.

Основные тенденции на рынке факторинга в 2007 году:

- факторы ввели новое понятие для рынка финансовых услуг «аутсорсинг риск-менеджмента клиента в факторинговой компании»;
- игроки стали больше внимания уделять системе риск-менеджмента;
- факторинговые компании диверсифицировали продуктовую линейку, предложив специальные факторинговые решения малому бизнесу;
- компании продолжали территориальную экспансию;
- упрочнение позиций российского факторинга на мировой арене.

Потребность каждого клиента имеет свое факторинговое решение, которое может варьироваться от финансирования («Факторинг-Финанс») до факторинга «под ключ» («Полный Коммерческий Факторинг»), то есть полный комплекс услуг, включающий в себя управление дебиторской задолженностью, анализ дебиторов, установление лимитов и принятие Банком на себя рисков по поставкам с отсрочкой платежа.

Если компания преследует цель расширить географию поставок, круг покупателей и увеличить объем поставляемой продукции, то наиболее подходящее решение – это «Полный Коммерческий Факторинг». Если перед клиентом стоит вопрос, как ликвидировать кассовые разрывы, работая по поставкам с отсрочкой платежа, то ему больше подходит продукт «Факторинг-Финанс», когда Банк финансирует поставки до наступления срока платежа по контракту в любой день после предоставления отгрузочных документов.

Если же у торговой компании проблема, связанная с нехваткой профессиональных кадров в сфере риск-менеджмента, она приобретает «Факторинг-Сигнал», когда Банк предоставляет всю необходимую информацию и подбирает набор мероприятий для минимизации рисков. Если у поставщика нет уверенности, в том, что его дебитор заплатит вовремя, продукт, который ему подходит в большей степени – «Факторинг-Гарант», когда Банк покрывает комплекс рисков клиента, в первую очередь – кредитный риск.

Если клиент выходит на международный рынок, испытывая при этом недостаток финансовой и информационной поддержки, то Банк предоставляет ему полный комплекс услуг международного факторинга, включающий оценку иностранных покупателей, управление дебиторской задолженностью, финансирование экспортных поставок и/или покрытие кредитных рисков.

Такая диверсифицированная продуктовая линейка обеспечивается развитой инфраструктурой, строящейся на команде профессионалов и технологиях по оценке и мониторингу качества задолженности дебиторов, андеррайтингу, полевому аудиту и коллекторским процедурам.

В 2007 году объем продаж продукта «Факторинг-Гарант» в общем объеме увеличился почти в 3 раза. При этом с ростом конкуренции на рынке предоставление отсрочки платежа покупателям становится нормой жизни для российских предприятий. В Европе коммерческий кредит используют от 70 до 80 процентов компаний – поставщиков. В России эта цифра пока существенно меньше, но уже отчетливо просматривается тенденция стабильного роста спроса на «Факторинг-Гарант», поскольку именно этот продукт позволяет предприятиям переходить на более лояльную для их

клиентов схему расчета – отсрочку платежа при гарантии отсутствия проблемной задолженности.

В 2007 году факторинговыми решениями из продуктовой линейки Банка воспользовались 862 клиента. В Банке для всех категорий клиентов функционирует институт персональных менеджеров (в случае среднего и крупного бизнеса за каждым клиентом закрепляется «рабочая группа», которая ведет и представляет интересы клиента в Банке), таким образом, максимально применяется индивидуальный подход. Цель Банка – рост бизнеса клиентов, достичь которого невозможно без индивидуального подхода и понимания интересов каждого клиента.

Количество покупателей, которые приобретают у клиентов Банка товары и услуги с отсрочкой платежа, увеличилось в отчетном периоде на 8 011 и составило 36 394 компаний. После заключения договора факторинга менеджеры на постоянной основе помогают клиентам грамотно информировать действующих и потенциальных покупателей клиента о возможной работе по факторингу. Во-первых, это позволяет избегать ряд недоразумений, связанных с тем, что дебитор отказывается подписывать уведомление. Во-вторых, клиент обозначает очевидное конкурентное преимущество – возможность отгрузки продукции с отсрочкой платежа.

Количество поставок, переданных на факторинговое обслуживание в Банке составило в 2007 году 708 187 штук. После подписания генерального договора менеджеры Банка выстраивают схему взаимодействия между факторинговой компанией, клиентом и дебиторами, иными словами – «внедряют» факторинг. Процесс подразумевает ряд мероприятий, направленных на оптимизацию бизнес-процессов клиента для работы по факторингу с Банком, необходимую для понимания возможных ошибок при формировании пакетов документов по поставкам, передаваемым фактору, и достаточности участия факторинговой компании в управлении дебиторской задолженностью.

Банк существенно облегчает жизнь своим клиентам посредством внедрения информационных технологий. Во-первых, это система обеспечения всей необходимой информацией по факторинговому обслуживанию в режиме on-line. «е-Факторинг» предоставляет возможности мониторинга оплат и просрочек, а также аналитические отчеты для принятия управленческих решений. Другая система – «Электронный факторинг» - первая и пока единственная система электронного документооборота, позволяющая перевести документооборот между клиентом и фактором полностью в электронную форму. На конец 2007 года, количество поставок, которые проходили через «Электронный факторинг» приблизилось к 78 % от общего числа поставок.

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 ряда рейтинговых агентств и бизнес-изданий. Основными причинами лидерства, названными компанией Standard & Poor's, являются профессионализм менеджмента, ранний выход на рынок факторинга и использование в работе передовых технологий и зарубежного опыта.

Банк является крупнейшим в России оператором услуг полного факторинга, включающего финансирование и защиту кредитных рисков. Банк предлагает набор услуг под общим названием «Коммерческий факторинг», использование которых позволят клиентам решить следующие проблемы:

- нехватка оборотных средств;
- плохая платежная дисциплина дебиторов;
- вынужденно консервативная кредитная политика;
- риски неплатежей контрагентов;
- отсутствие проверенных партнеров на новых рынках;
- сложности с взысканием дебиторской задолженности.

В мае 2008 г. Банк вывел на рынок новый, не имеющий аналогов в России факторинговый продукт - «Предпоставочный Факторинг». В рамках «Предпоставочного Факторинга» Банк финансирует заказы, то есть выплачивает денежные средства под уступку будущих денежных требований. В отличие от классического факторингового финансирования («Факторинг-Финанс»), где денежные средства выплачиваются под фактические поставки товаров, «Предпоставочный Факторинг» предполагает выплату финансирования в момент, когда отгрузки товара ожидаются только в будущем.

Схема работы по продукту «Предпоставочный Факторинг» предельно проста: поставщик получает от своих покупателей заказы на поставку товаров в будущем, передает заказ Банку и получает от Банка денежные средства на закупку сырья, производство и покрытие транспортных расходов. Таким образом, товар покупателю будет отгружен, например, через неделю или месяц, а

деньги от Банка под будущие поставки у клиента уже сегодня на расчетном счете.

Одно из основных преимуществ данного продукта в том, что клиент имеет возможность получить больше денег, чем у него на данный момент текущей дебиторской задолженности. Финансирование ограничено не сегодняшними продажами, а планами продаж в будущем, что особенно актуально для компаний с динамичным ростом продаж.

«Предпоставочный Факторинг» также весьма полезен компаниям, подверженным сезонности. Так, например, в период сезонного спада продажи компании сокращаются, сокращается и объем дебиторской задолженности, под уступку которой возможно получить факторинговое финансирование. Зачастую, именно в такой момент возникает потребность в значительных денежных ресурсах для подготовки к сезонному всплеску: закупка сырья, производство товаров, пополнение складов. «Предпоставочный Факторинг» позволяет клиентам в период сезонного спада получить финансирование, ориентированное на объем продаж в период сезонного всплеска.

«Предпоставочный Факторинг» также упрощает для поставщика исполнение крупных заказов покупателей, которые требуют существенных единовременных вложений.

Вывод на рынок продукта «Предпоставочный Факторинг» является важным шагом в расширении продуктовой линейки «Коммерческого Факторинга», призванной удовлетворить наиболее широкий круг потребностей клиентов в услугах, обеспечивающих рост продаж. «Предпоставочный Факторинг» является принципиально новым продуктом, т.к. предполагает финансирование под категорию «будущих активов».

Разработка и вывод «Предпоставочного Факторинга» на рынок стал возможен благодаря передовой системе риск-менеджмента, гибкой ИТ платформе и наличию у фактора банковской лицензии, так как вопрос уступки будущих денежных требований организациями без лицензии в законодательстве четко не регламентирован и соответствующая правоприменительная практика отсутствует. Следует отметить, что работа с будущими денежными требованиями требует принципиально нового подхода к управлению рисками и автоматизации факторинговых операций.

В мае 2008 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг надежности и качества услуг Банку на уровне А++ (наивысший уровень надежности и качества услуг).

«НФК первой из российских Факторов получила рейтинг надежности и качества услуг. В ходе оценки был проведен анализ полноты, качества, географической доступности факторинговых услуг для клиентов НФК, анализ качества управления и риск-менеджмента в компании и показателей ее финансовой устойчивости. В процессе работы над рейтингом компания продемонстрировала высокий уровень информационной открытости, что позволило нам провести глубокий анализ ее деятельности», – рассказывает Павел Самиев, Директор Департамента рейтингов финансовых институтов «Эксперт РА».

Получить наивысший рейтинг Банку позволила положительная оценка деятельности компании по развитию продуктовой линейки, направленной на создание максимально удобных для клиента условий использования факторинговых услуг. «Ассортиментная политика НФК предполагает возможность комбинирования клиентом отдельных функций для получения оптимального предложения. Услуги предоставляются оперативно, использование факторинговых продуктов удобно для клиента, дает ему возможность получить аванс по поставке на длительный период отсрочки и льготный период. Ставки комиссии НФК соответствуют предлагаемому уровню сервиса», – отмечает Чернышева Марина, ведущий эксперт Департамента рейтингов финансовых институтов «Эксперт РА». Среди положительных факторов отмечены также наличие у компании репутации родоначальника рынка факторинга в России; политика активной региональной экспансии в сочетании с развитием системы электронного факторинга, что позволяет НФК обслуживать удаленных Клиентов по всей России; высокая степень международной активности; эффективность управления и системы риск-менеджмента.

На годовом собрании International Factors Group, состоявшемся 15-19 июня 2008 г. в Бангкоке, Председатель Правления Банк НФК (ЗАО) Михаил Тревиш был избран Председателем этой международной факторинговой ассоциации.

Впервые в истории представитель Восточной Европы возглавил старейшую в мире ассоциацию факторинговых компаний. В качестве руководителя первой российской специализированной факторинговой компании, члена Совета Директоров IFG и Председателя Восточно-Европейского отделения этой организации, Михаил Тревиш не только способствовал становлению факторинга в России как отдельной отрасли с оборотом в 22 млрд. долл., но также добился существенного расширения присутствия и влияния IFG на рынок факторинга в Восточно-Европейском регионе в целом.

Принимая во внимание растущую роль России как самого быстро растущего факторингового рынка в мире, IFG также приняло решение провести свое следующее годовое собрание в октябре 2009 г. в Санкт-Петербурге.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией – эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов)

Существенными событиями и факторами, которые могут негативно повлиять на результаты деятельности Банка являются:

- экономический спад в реальных секторах экономики;
- низкая ликвидность денежного рынка и повышение уровня процентных ставок.

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 указанных событий как низкую. Так как клиентская база Банка достаточно диверсифицирована, риски, связанные с конкретными контрагентами, не являются существенными.

Банк принимает меры по диверсификации источников привлечения средств, в том числе проводит мероприятия по повышению своей прозрачности и инвестиционной привлекательности.

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

Несмотря на увеличение числа факторинговых компаний, российский рынок характеризуется высокой концентрацией: на долю четырех крупнейших игроков в 2006 г. приходилось 72,5% уступленных денежных требований. В 2007 г. этот показатель снизился и составил 56,3%. Эксперты факторингового рынка отмечают, что в среднесрочной перспективе лидеры сохраняют свои позиции, и концентрация останется высокой. Подобная концентрация наблюдается на всех рынках факторинга в Западной Европе.

Большинство экспертов сходятся во мнении, что основные игроки на российском рынке уже определены. Доминирующая доля принадлежит крупным банкам и их аффилированным структурам, ориентированным на крупных заемщиков с проверенной бизнес-моделью и низкими рисками, и специализированным факторинговым компаниям, работающим с малыми и средними предприятиями и предлагающим массовый продукт, ориентированный на широкую клиентскую базу.

Высокие темпы роста привлекают на факторинговый рынок новых игроков. Однако уровень концентрации также определяется существенными барьерами для входа в отрасль, в числе которых следует отметить:

- доступные и недорогие источники фондирования;
- технологии, позволяющие предложить клиентам высокий уровень сервиса;
- методологическую базу оценки кредитных рисков;
- развитую региональную сеть и квалифицированный персонал для освоения факторинговых услуг.

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

Сохранив перечисленные ниже конкурентные преимущества, Банк останется среди лидеров российского рынка факторинга:

- 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;
- обеспечение полного спектра факторинговых услуг, постоянное обновление продуктового ряда;
- региональная сеть – Банк открыл 21 представительство в городах России;
- уровень технологий – Банк обладает лучшей в стране и одной из лучших в мире информационной системой, являющейся 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 М.И. Трейвишем, по праву именуются квалифицированными специалистами, так как более девяти 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

К основным тенденциям на российском рынке факторинга следует отнести:

- высокие темпы роста рынка и активная популяризация факторинговых услуг;
- увеличение объемов услуг для малого и среднего бизнеса. Небольшие предприятия зачастую не могут воспользоваться услугами факторинговых компаний ввиду отсутствия кредитной истории и/или в связи с не достаточным уровнем организации управления внутренними бизнес-процессами. Вместе с тем, по мере развития механизмов оценки кредитного риска в РФ, сегмент малых и средних предприятий, по-видимому, будет демонстрировать уверенный рост. По данным Эксперт РА, в 2007 г. доля оборота, относящаяся к крупному бизнесу, снизилась до 43,6 %, а доля предприятий малого и среднего бизнеса увеличилась до 17,9 % (в 2006 г. указанные доли составили соответственно 44,2 % и 55,8 %);

- рост интереса к реверсивному факторингу, при котором услуги факторинговой компании необходимы дебитору, намеревающемуся получить отсрочку платежа;

- активизация сегмента международного факторинга. Развитие международного факторинга в России имеет множество предпосылок, ключевой из них являются высокие темпы роста внешней торговли страны: по данным МЭРТ в 2007 г. трансграничная торговля выросла на 23,4 % (прирост ВВП составил 7,6 %). За указанный период объем импорта достиг 223,1 млрд. долларов США, при этом большая доля поставок в Россию приходится на факторабельные отрасли. В структуре экспорта 67,5 % (355,2 млрд. долларов) приходится на поставки топливно – энергетических товаров, с которыми факторы обычно не работают. Однако доля нефакторабельного товарооборота в структуре экспорта с каждым годом снижается. Одновременно с этим, объем операций международного факторинга не составляет и 0,1 % от внешнеторгового оборота страны, что свидетельствует о наличии значительного неосвоенного факторами рынка;

- опережающий рост факторинга без регресса, доля которого в 2007 г. достигла 11,5 % от общего объема сделок (в 2005 г. – 9,6 %). В то же время, сохраняет популярность факторинг с регрессом в силу его менее высокой стоимости при развитии услуг по управлению дебиторской задолженностью даже без защиты от кредитных рисков;

- продолжающийся рост по оказанию упрощенного факторинга – финансирования портфеля денежных требований без оказания всех прочих факторинговых услуг («инвойс дискаунтинг»). Данная тенденция объясняется в основном тем, что на этот рынок выходят коммерческие банки и небанковские организации, приступившие к «переупаковке» обычных кредитов на пополнение оборотных средств в дисконтирование инвойсов (денежных требований). Стоит отметить, что на текущий момент доля такого факторинга доминирует на российском рынке и будет сохраняться и, возможно, увеличиваться в ближайшие несколько лет.

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

Возможным фактором, который может негативно повлиять на основную деятельность Банка, является высокая конкуренция на рынке факторинга в ряде регионов страны.

Возможные действия Банка по уменьшению такого влияния:

- планирование максимально использовать свои конкурентные преимущества;
- проведение мероприятий по повышению своей прозрачности и инвестиционной привлекательности;

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации – эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования (в случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием).

Банк не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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 структуры и увеличение объемов привлекаемых средств по приемлемым ставкам.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию (если мнение органов управления не совпадают)

Ни один из членов органов управления Банка не имеет особого мнения относительно представленной информации.

**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

Органами Банка НФК (ЗАО) (далее - Банк) являются:

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

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 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;
- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 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;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных настоящим 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

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:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 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);
- вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 14-19 пункта 13.3. настоящего Устава;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- назначение Председателя Правления Банка, его заместителей и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий и установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых в соответствии с подпунктом 19 пункта 13.3 настоящего Устава отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X ФЗ «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, предусмотренных главой XI ФЗ «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 18 пункта 13.3. настоящего Устава;
- назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;
- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 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;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- иные вопросы, предусмотренные ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган 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.

Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган 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.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента; адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации – эмитента

Документ, устанавливающий правила корпоративного поведения (управления), отсутствует.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность ее органов

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27.05.2008, утверждены новые редакции Положения о Правлении Банка, Положения о Совете директоров Банка и Положения о ревизионной комиссии Банка.

Внеочередным общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27.06.2008, утверждена новая редакция устава Банка с учетом замечаний, изложенных в письме Московского ГТУ Банка России. Банк направил в территориальное учреждение Банка России ходатайство о государственной регистрации новой редакции устава Банка. На дату подписания ежеквартально отчета новая редакция устава Банка, зарегистрированная в установленном законом порядке, не получена.

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

<http://www.factoring.ru>.

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

Персональный состав Совета директоров Банка НФК (ЗАО)

1. Фамилия, имя, отчество: ***Коробков Денис Игоревич***.

Год рождения: 1967.

Образование: Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова по специальности «Экономическое и социальное планирование» (1993); Аспирантура Московского государственного университета им. М.В.Ломоносова, кандидат экономических наук (1995); Высшая школа международного бизнеса Академии народного хозяйства при Правительстве РФ по программе «МВА: профессиональная специализация» (2002).

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

с	организация	должность
1	2	3
30.06.2005	Открытое акционерное общество «Регистратор НИКойл»	Член Совета директоров
26.10.2005	Открытое акционерное общество «Торговый Дом «КОПЕЙКА»	Председатель Совета директоров
19.04.2006	Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	Член Совета директоров
23.10.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Спорт-Сити»	Председатель Совета директоров
23.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Член Совета директоров
25.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Председатель Правления - Генеральный директор
16.01.2007	Открытое акционерное общество «РТМ»	Член Совета директоров
06.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
01.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник I ранга Службы Советников
06.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2007	Открытое акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Наблюдательного совета
29.06.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
29.06.2007	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Председатель Совета директоров
28.08.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Палисад»	Председатель Совета директоров
01.01.2008	Детский фонд «Виктория»	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
24.12.1998	10.06.2003	ООО «УХК Металлоинвест»	Вице-президент
04.12.2003	25.08.2004	Закрытое акционерное общество «Миракс-Инвест»	Генеральный директор
01.01.2003	20.09.2005	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Исполнительный директор ФН управления собственными инвестициями
19.01.2003	20.09.2005	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Руководитель блока стратегического развития, Главный исполнительный директор Бизнес-направления корпоративных инвестиций
03.06.2004	20.09.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Автобанк-НИКойл»	Член Наблюдательного совета
07.04.2004	27.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
18.06.2004	2006	ООО «Лизинговая компания УралСиб Санкт-Петербург»	Член совета директоров

19.04.2004	11.10.2005	Коммерческий банк «Национальная факторинговая компания «Уралсиб-НИКойл» (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Совета директоров
22.06.2004	16.06.2005	Закрытое акционерное общество «Страховая группа УралСиб»	Член Совета директоров
26.05.2005	29.05.2007	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов УралСиб»	Член Совета директоров
21.06.2005	28.06.2007	Акционерный коммерческий банк «Открытое акционерное общество «Тюменьпрофбанк»	Член Совета директоров
23.06.2005	29.06.2007	Открытое акционерное общество «Евроазиатский банк экономического развития»	Член Совета директоров
30.06.2005	18.06.2007	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
30.06.2005	08.11.2006	Открытое акционерное общество «Башкирский промышленный банк»	Член Совета директоров
08.07.2005	28.05.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
20.09.2005	24.12.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор ГИД по финансовым инвестициям
12.10.2005	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Совета директоров
15.03.2006	21.06.2007	Закрытое акционерное общество «Кардцентр»	Член Совета директоров
26.05.2006	07.06.2007	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания «УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
31.05.2006	08.06.2007	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
30.06.2006	04.09.2007	Закрытое акционерное общество «Телеком-Девелопмент»	Член совета директоров
23.08.2007	20.11.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался
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)	указанных должностей не занимал

2. Фамилия, имя, отчество: **Ефимов Алексей Вячеславович.**

Год рождения: 1972.

Образование: Государственная академия управления им. С.Орджоникидзе по специальности «Государственное и муниципальное управление» (1997).

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

с	организация	должность
1	2	3
23.04.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.03.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Руководитель Дирекции управления проектом ОК «МЕТА»
01.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник III ранга

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
21.05.2001	01.12.2003	Филиал Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности «ГУТА-МГТС»	Начальник отдела клиентских отношений
01.12.2003	20.08.2004	Филиал Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности «ГУТА-МГТС»	Руководитель проекта Департамента перспективного развития
13.09.2004	06.1.2.2004	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель директора дирекции управления акционерным капиталом
06.1.2.2004	01.02.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Директор Дирекции управления акционерным капиталом
01.02.2005	01.01.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель директора дирекции управления фондом стратегических инвестиций, анализа слияний и поглощений

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался
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)	указанных должностей не занимал

3. Фамилия, имя, отчество: **Литовкин Олег Валерьевич.**

Год рождения: 11.01.1972

Образование: Омский государственный университет, квалификация – экономист (1994)

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

с	организация	должность
1	2	3
27.05.2008	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
25.06.2004	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	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
21.06.2003	27.10.2003	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК»	Директор Омского филиала
28.10.2003	24.06.2004	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Исполнительный директор, руководитель БН координации сбытовой сети и организации продаж

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет

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	не привлекался
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)	указанных должностей не занимал

4. Фамилия, имя, отчество: **Митирев Сергей Сергеевич.**

Год рождения: 1975.

Образование: Московский Государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, специалист в области юриспруденции со знанием иностранного языка (1999); Нью-Йоркский Университет, Школа Права, Мастер Права (2002).

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

с	организация	должность
1	2	3
23.04.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
20.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя правления
2006	Meta Holdings AG;	Член Наблюдательного Совета
2007	Meta Concepts Ltd	Член Совета директоров
2007	ESC Evolution Service Company SA	Directeur Juridique
2007	КОО «Дриоп Энтерпрайзес Лимитед»	Исполнительный директор по правовому обеспечению

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
02.09.2002	14.03.2004	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Директор Дирекции комплайне в службе внутреннего контроля и управления рисками
15.03.2004	19.09.2005	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Советник Председателя правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался
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)	указанных должностей не занимал

5. Фамилия, имя, отчество: **Плытник Лидия Евгеньевна.**

Год рождения: 1952.

Образование: Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит»(1975).

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

с	организация	должность
1	2	3
23.04.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
20.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего контроля
14.04.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления Банка
18.05.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
08.06.2007	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	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
15.12.1997	03.03.2003	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК»	Директор экономического департамента
03.03.2003	15.03.2004	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК»	Заместитель руководителя направления БН координации единой сбытовой сети
15.03.2004	29.10.2004	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Руководитель Дирекции контроллинга систем корпоративного управления Службы внутреннего контроля

01.11.2004	20.09.2005	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Начальник Службы внутреннего контроля
28.04.2006	23.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая инвестиционная компания УралСиб»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекалась
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)	указанных должностей не занимала

6. Фамилия, имя, отчество: **Трейвиш Михаил Ильич**.

Год рождения: 1971.

Образование: Московский государственный авиационный институт (технический университет) по специальности «Прикладная математика» (1994), Аспирантура Центрального экономико-математического института Российской Академии наук, кандидат экономических наук (1998).

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
06.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
июнь 2008	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Председатель
июнь 2007	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Вице-Председатель Совета Директоров
октябрь 2004	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Член Совета Директоров

октябрь 2004	Восточно-Европейское Отделение международной факторинговой ассоциации International Factors Group	Председатель
29.06.2001	Некоммерческая организация «Восточно-Европейская Факторинговая Ассоциация»	Президент

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
24.10.2001	31.03.2004	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
05.11.2001	31.03.2004	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Член 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	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался

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)	указанных должностей не занимал
---	---------------------------------

7. Фамилия, имя, отчество: **Шицле Дмитрий Владимирович**.

Год рождения: 1977.

Образование: Российский государственный технологический университет «МАТИ» по специальности «Менеджмент» (1999).

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

с	организация	должность
1	2	3
27.05.2008	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
10.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник III ранга
10.03.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Заместитель Генерального директора

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.01.2003	01.04.2005	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Руководитель Функционального блока планирования и поддержки продаж лизинга
26.09.2005	09.01.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор, руководитель БН лизинговых операций
09.01.2007	09.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления по управлению инвестиционными рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался

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)	указанных должностей не занимал
---	---------------------------------

Персональный состав Правления Банка НФК (ЗАО)

1. Фамилия, имя, отчество: **Трейвиш Михаил Ильич.**

Год рождения: 1971.

Образование: Московский государственный авиационный институт (технический университет) по специальности «Прикладная математика» (1994), Аспирантура Центрального экономико-математического института Российской Академии наук, кандидат экономических наук (1998).

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
06.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
июнь 2008	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Председатель
июнь 2007	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Вице-Председатель Совета Директоров
октябрь 2004	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Член Совета Директоров
октябрь 2004	Восточно-Европейское Отделение международной факторинговой ассоциации International Factors Group	Председатель
29.06.2001	Некоммерческая организация «Восточно-Европейская Факторинговая Ассоциация»	Президент

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
24.10.2001	31.03.2004	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
05.11.2001	31.03.2004	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Член 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	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления

17.11.2005	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
------------	------------	---	------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался
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)	указанных должностей не занимал

2. Фамилия, имя, отчество: **Огоньков Роман Владимирович.**

Год рождения: 1973.

Образование: Московский Государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации по специальности «Международные экономические отношения» (1996).

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
05.09.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Правления

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

с	по	организация	Должность
1	2	3	4
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	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался
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)	указанных должностей не занимал

3. Фамилия, имя, отчество: **Карпушин Дмитрий Александрович.**

Год рождения: 1975.

Образование: Всероссийский заочный финансово – экономический институт по специальности «Финансы и Кредит» (2000).

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

с	организация	должность
1	2	3
19.11.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
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
06.02.2007	18.11.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался

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)	указанных должностей не занимал
---	---------------------------------

4. Фамилия, имя, отчество: **Мусатов Антон Игоревич.**

Год рождения: 1980.

Образование: Государственный университет управления по специальности «Менеджмент» (2002).

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

с	организация	должность
1	2	3
03.09.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2002	29.08.2003	Открытое акционерное общество «Российское страховое народное общество» «РОСНО»	Ведущий специалист отдела предстраховой экспертизы и урегулирования убытков Центра комплексного страхования финансовых рисков
01.09.2003	27.02.2004	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Советник в ГИД по обслуживанию развивающихся компаний
01.03.2004	24.03.2004	Коммерческий банк «Европейский промышленный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Начальник управления андеррайтинга финансовых потоков Дирекции по управлению рисками и финансовыми потоками
25.03.2004	30.06.2004	Коммерческий банк «Национальная факторинговая компания «Уралсиб-НИКойл» (Общество с ограниченной ответственностью)	Начальник управления андеррайтинга финансовых потоков Дирекции по управлению рисками и финансовыми потоками
01.07.2004	16.11.2005	Коммерческий банк «Национальная факторинговая компания «Уралсиб-НИКойл» (Общество с ограниченной ответственностью)	Директор Дирекции по развитию клиентских отношений
17.11.2005	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Директор Дирекции по развитию клиентских отношений
06.02.2007	02.09.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Директор Дирекции по развитию клиентских отношений

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался
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)	указанных должностей не занимал

5. Фамилия, имя, отчество: **Пушторский Станислав Евгеньевич.**

Год рождения: 1975.

Образование: Московский университет потребительской кооперации по специальности «Финансы и кредит» (1996).

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, Член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2002	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)	Член Правления, Заместитель Председателя Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Правления, Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался
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)	указанных должностей не занимал

6. Фамилия, имя, отчество: **Скалецкая Элла Валентиновна.**

Год рождения: 1973.

Образование: Всероссийский заочный финансово – экономический институт по специальности «Финансы и Кредит» (1999), Университет Российской академии образования по специальности «Юриспруденция» (2002).

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, Член Правления

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2002	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)	Член Правления, Заместитель Председателя Правления
25.03.2004	16.11.2005	Коммерческий банк «Национальная факторинговая компания «Уралсиб-НИКойл» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Правления, Заместитель Председателя Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Правления, Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекалась
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)	указанных должностей не занимала

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган Банка НФК (ЗАО)

Фамилия, имя, отчество: ***Трейвиш Михаил Ильич.***

Год рождения: 1971.

Образование: Московский государственный авиационный институт (технический университет) по специальности «Прикладная математика» (1994), Аспирантура Центрального экономико-математического института Российской Академии наук, кандидат экономических наук (1998).

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
06.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
июнь 2008	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Председатель
июнь 2007	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Вице-Председатель Совета Директоров
октябрь 2004	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Член Совета Директоров
октябрь 2004	Восточно-Европейское Отделение международной факторинговой ассоциации International Factors Group	Председатель
29.06.2001	Некоммерческая организация «Восточно-Европейская Факторинговая Ассоциация»	Президент

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
24.10.2001	31.03.2004	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
05.11.2001	31.03.2004	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Член 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	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался
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)	указанных должностей не занимал

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

Членам Совета директоров Банка в течение последнего заверченного финансового года, а также в текущем финансовом году не выплачивалось вознаграждение, связанное с их участием в данном органе управления.

Соглашения относительно выплаты доходов (вознаграждений) членам Совета директоров, связанных с их участием в данном органе управления, в текущем финансовом году отсутствуют.

Сумма, выплаченная членам Правления Банка в 2007 году, включающая заработную плату, квартальные премии и компенсации, составила 29 827 тыс. руб.

Сумма, выплаченная членам Правления Банка за 6 месяцев 2008 г., включающая заработную плату, квартальные премии и компенсации, составила 17 400 тыс. руб.

Соглашения относительно выплаты доходов (вознаграждений) членам Правления, связанных с их участием в данном органе управления в текущем финансовом году, отсутствуют.

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

Органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, является ревизионная комиссия Банка.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров сроком на два года. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, а также другие лица, занимающие должности в органах управления Банка. 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. Члены ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц и служащих Банка представления всех необходимых для проведения ревизии документов Банка и личных объяснений.

Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров Банка. При выполнении своих функций ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:

- проверку финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния и выработку рекомендаций для органов управления Банка;
- проверку своевременности и правильности платежей в адрес контрагентов, платежей в бюджет, распределения прибыли между акционерами Банка, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налогового органа, статистических органов, органов государственного управления;
- проверку правомочности решений, принятых Советом директоров и Правлением, их соответствия уставу Банка и решениям общих собраний акционеров;
- анализ решений общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению при расхождении с законодательством и нормативными актами Банка России.

Ревизия Банка проводится по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

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). Аудитор Банка утверждается общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Аудиторское заключение предоставляется Банку России в установленном порядке.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка или аудитор Банка составляет заключение, в котором должны содержаться сведения о: достоверности финансовой отчетности Банка; выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России; качестве управления Банком; состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Внутренний контроль осуществляется в Банке в целях:

- обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;
- защиты Банка от внутренних и внешних рисков деятельности, их своевременной идентификации и оценки, а также эффективного управления рисками;
- обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере);
- поддержания надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций;
- защиты интересов Банка, его участников и клиентов (вкладчиков); предотвращения и своевременного и эффективного разрешения конфликтов интересов;
- обеспечения соблюдения законодательства, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (при получении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг – профессионального участника рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности;
- формирования в Банке корпоративных ценностей в части создания контрольной среды, внедрения идеологии внутреннего контроля, стандартов профессиональной деятельности и корпоративной этики;
- обеспечения функционирования точной и обоснованной системы распределения полномочий, обязанностей, функций и ответственности и создания на ее основе надежной системы принятия решений.

Организация внутреннего контроля относится к компетенции Совета директоров Банка, а непосредственное осуществление в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, возлагается на:

- Председателя Правления Банка;
- членов Правления Банка;
- ревизионную комиссию (ревизора);
- главного бухгалтера (его заместителя);
- руководителя (его заместителя) и главного бухгалтера (его заместителя) филиала Банка;
- подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего контроля (внутреннего аудита) (далее – Служба внутреннего контроля) – структурное подразделение Банка;
 - ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), 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) ответственных сотрудников 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.

Служба внутреннего контроля (аудита) создана в 2004 году для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, роста и развития и действует на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, регулирует конфликт интересов, обеспечивает надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Положением о службе внутреннего контроля определены цели, сфера и принципы деятельности Службы, ее статус, полномочия и функции, порядок осуществления деятельности и взаимодействия со структурными подразделениями и иными службами Банка, а также права, обязанности и ответственность руководителя и ее сотрудников.

Служба внутреннего контроля возглавляется Руководителем. Руководитель Службы внутреннего контроля подчинен и подотчетен Совету Директоров Банка. Назначение и увольнение от должности Руководителя Службы внутреннего контроля, организация и наделение Службы внутреннего контроля функциями и полномочиями осуществляется по решению Совета Директоров Банка, который осуществляет контроль за деятельностью Службы и соответствием уровня этой деятельности масштабам банковского бизнеса и уровню развития Банка.

Служба внутреннего контроля состоит из штатных сотрудников Банка. Передача каких-либо функций или задач Службы внутреннего контроля сторонней организации, ее сотрудникам и иным лицам, наделение их компетенцией или полномочиями сотрудников службы не допускается.

Взаимоотношения сотрудников Службы внутреннего контроля с сотрудниками и руководителями Банка строятся таким образом, что объективность и беспристрастность их выводов и оценок не может быть подвергнута сомнению. Сотрудники Службы внутреннего контроля не могут участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы повлиять на объективность их оценок и выводов.

На Службу внутреннего контроля возложено выполнение следующих функций:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (при получении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг);
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

- оценка управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие задачи:

- контроль сфер деятельности, структурных подразделений, отдельных продуктов и операций, участков и отдельных сотрудников на предмет их соответствия требованиям внутренних документов и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику; требованиям законодательства и нормативных актов, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;
- разработка и последующий контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
- контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля;
- оценка состояния экономической работы, мониторинг достоверности управленческого учета и отчетности, проверка ключевых показателей управленческой отчетности;
- мониторинг рисков банковской деятельности и их влияния на финансовое состояние Банка, подготовка заключений о возможных рисках на этапе развития новых видов деятельности, начала крупных проектов, реорганизаций и т.п.;
- контроль за соответствием автоматизированной системы управления требованиям нормативных актов, адекватным отражением учетных данных и иной финансовой информации в базах данных программного комплекса, наличием и содержанием контрольных процедур в программных приложениях, соблюдением правил разработки программ и разграничения и соблюдения уровней доступа, методическая поддержка компьютерных технологий;
- унификация методологии и контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов профессиональной деятельности, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству и иным нормативным актам, установленной практике, решениям органов управления и исполнительных органов; разработка методических рекомендаций по проведению проверок и последующего контроля;
- организация внутреннего контроля в региональной розничной сети; анализ его результатов и принятых мер по устранению выявленных нарушений и недостатков; обобщение и представление результатов руководству;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, и контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов деятельности;
- сопровождение внешних проверок: контроль за предоставляемой документацией, анализ нарушений и недостатков и выработка и защита интересов и позиции Банка; переписка с надзорными органами по спорным вопросам, вопросам применения законодательства и нормативных документов и др.;
- анализ и разработка предложений по дополнению системы контроля встроенными элементами внутри структурных подразделений;
- контроль функционирования других элементов системы внутреннего контроля.

Деятельность Службы внутреннего контроля осуществляется на основе годовых Планов развития. Порядок утверждения Планов развития, составления и представления отчетности об их выполнении, документального оформления деятельности по осуществлению внутреннего контроля устанавливается внутренними процедурами, утверждаемыми Руководителем Службы внутреннего контроля.

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

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.

Служба внутреннего контроля по собственной инициативе информирует Совет Директоров, Председателя и Правление Банка, иные его органы обо всех выявленных случаях нарушений внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, наносящих ущерб интересам Банка, его клиентов и участников, о проблемах, выявляемых при осуществлении Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, о своих выводах,

заклучениях, рекомендациях и требованиях, а также раскрывает эту информацию руководителям подразделений по своему усмотрению.

Рекомендации и требования Службы внутреннего контроля обязательны для исполнения руководителями и сотрудниками Банка.

Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год отчитывается перед Советом директоров Банка и в составе годового отчета в установленные сроки представляет Банку России отчет о состоянии внутреннего контроля в Банке.

В настоящее время руководит Службой внутреннего контроля Прилепшев Максим Александрович.

В Банке разработаны и утверждены Правилами внутреннего контроля Банка за операциями с денежными средствами или иным имуществом в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. К компетенции ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма отнесены следующие функции:

- 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.

- организует представление в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу 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.

Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначен Советник по внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Обломова Марина Валерьевна.

Ответственным сотрудником по правовым вопросам назначен руководитель Юридической службы Банка Давыдов Андрей Валентинович, к его компетенции отнесены следующие функции:

- мониторинг действующего законодательства Российской Федерации 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.

-

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг отсутствует в связи с тем, что

Банк не имеет лицензии осуществление деятельности на рынке ценных бумаг – профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

Персональный состав Ревизионной комиссии Банка НФК (ЗАО)

1. Фамилия, имя, отчество: **Романова Ольга Викторовна.**

Год рождения: 1974.

Образование: Казанский государственный университет им. Ленина, экономист-математик (1995).

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

с	организация	должность
1	2	3
23.04.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель ревизионной комиссии
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	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекалась
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)	указанных должностей не занимала

2. Фамилия, имя, отчество: **Прилепшев Максим Александрович.**

Год рождения: 1974.

Образование: Российский заочный институт текстильной и легкой промышленности по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (2004)

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

с	организация	должность
1	2	3
23.04.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член ревизионной комиссии
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	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался
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)	указанных должностей не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Скардели Энвер Владимирович**

Год рождения: 1979.

Образование: Московский Государственный университет им. М.В.Ломоносова, магистр экономики (2004)

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

с	организация	должность
1	2	3
23.04.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член ревизионной комиссии
18.12.2006	Филиал Компании с ограниченной ответственностью «ДРИОП ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД»	Директор Дирекции по финансовому учёту и отчётности

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.04.2003	23.06.2003	Закрытое акционерное общество «Компания «Галес»	Менеджер
23.08.2004	18.03.2005	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»	Консультант-аудитор
27.06.2005	15.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ЕвразХолдинг»	Ведущий специалист Блока международной отчётности добывающих предприятий

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
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	не привлекался
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)	указанных должностей не занимал

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

Членам Ревизионной комиссии Банка в течение последнего завершеного финансового года, а также в текущем финансовом году не выплачивалось вознаграждение за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Членам Ревизионной комиссии, являющимся штатными сотрудниками Банка, в течение года производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Соглашения относительно выплаты доходов (вознаграждений) членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в текущем финансовом году отсутствуют.

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	01.07.2008
Среднесписочная численность работников, чел.	378
Доля сотрудников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	137 658
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	637
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	138 295

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

Рост численности сотрудников (работников) обусловлен ростом деятельности Банка. Существенного изменения численности сотрудников (работников) Банка за отчетный квартал не произошло.

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

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка (ключевые сотрудники) приведены в пункте 5.2. ежеквартального отчета.

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

Банк не имеет соглашений или обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка, в т.ч. опционов на акции.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента
и о совершенных кредитной организацией – 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
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	2
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

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ»
Сокращенное наименование	ООО «ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ»
ИНН	7722161641
Место нахождения	119048, Москва, ул. Ефремова, д. 8
Доля участника (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 ООО «ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ»

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 капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,99 %
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
В том числе: доля обыкновенных акций	-

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Салерна»
Сокращенное наименование	ООО «Салерна»
ИНН	7722159794

Место нахождения	119048, Москва, ул. Ефремова, д. 8
Доля участника (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 ООО «Салерна»

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 капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100 %
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
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 Банка, 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

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации

Приобретение акций кредитной организации нерезидентами регулируется федеральными законами.

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 НФК (ЗАО) 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)	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале для акционерных обществ, в %
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,	Общество с ограниченной ответственностью «Салерна»	ООО «Салерна»	50	50
28.04.2005, 06.05.2005, 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, 03.07.2006, 04.07.2006, 20.07.2006, 14.08.2006, 05.09.2006, 02.11.2006, 12.01.2007, 06.02.2007*				
23.03.2007, 28.04.2007, 27.06.2007, 19.07.2007, 04.09.2007, 19.09.2007, 19.11.2007, 18.12.2007, 06.05.2008, 06.06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ»	ООО «ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ»	50	50

*До 21.12.2006 Банк существовал в организационно-правовой форме – общество с ограниченной ответственностью. 06.02.2007 Банком получено свидетельство о регистрации в форме закрытого акционерного общества. В связи с этим указанные в таблице лица не владели обыкновенными акциями Банка на даты составления списков лиц, имевших право участия в общем собрании. До 23.03.2007 Банк не составлял списки лиц для участия в общем собрании акционеров.

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

В отчетном квартале Банк не совершал сделки, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	х
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	х
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	х
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	9 530	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	294	0
в том числе просроченная	0	х
Налог на добавленную стоимость уплаченный	9 625	0
в том числе просроченная	0	х
Прочая дебиторская задолженность	129 147	32 718
в том числе просроченная	5 072	х
Итого	148 596	32 718
в том числе итого просроченная	5 072	х

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

Отсутствуют.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности Банка НФК (ЗАО), подготовленных по итогам деятельности за 2007 год. (Приложение № 1)

2. Финансовая отчетность Банка НФК (ЗАО) за 2007 год с заключением независимых аудиторов, составленная на русском языке. (Приложение № 2)

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

Бухгалтерский баланс по форме 0409101 и Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 на 01.07.2008. (Приложение № 3)

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

Банк не составляет консолидированную отчетность, в том числе отчетность по форме 0409801 «Отчет о составе участников банковской (консолидированной) группы», в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности».

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

В отчетном квартале изменения в учетную политику Банка не вносились.

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

Банк не имеет 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 выбытия по любым основаниям любого иного имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, 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 изменений в составе иного имущества Банка не было.

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

Банк не участвовал в судебных процессах, которые могли бы 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 кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:

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, %	-

В случае если часть акций кредитной организации – эмитента обращается за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций кредитной организации – эмитента, указывается на это обстоятельство

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

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 01.07.2008

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами, тыс. руб.,	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд тыс. руб.	Размер израсходованных средств тыс. руб.	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	15% от уставного капитала	31 349	2,15	17 054	-	48 403	3,32
Страховой фонд	не определен	306 478	21,05	324 015	-	630 493	43,30
Фонд материального поощрения и экономического стимулирования	не определен	-	-	-	-	-	-

Направления использования средств фондов

В отчетном квартале средства фондов не использовались.

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

Высшим органом управления Банка НФК (ЗАО) является Общее собрание акционеров.

Голосование на Общем собрании акционеров проводится по принципу: одна голосующая акция Банка – один голос, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка и должно быть проведено не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров решается вопрос об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, рассматриваются представляемый Советом директоров годовой отчет, бухгалтерский баланс и иные документы в соответствии с подпунктом 11 пункта 13.3. Устава Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными. 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 ФЗ «Об акционерных обществах».

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка, лица, созывающие собрание, определяют:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

В установленные ФЗ «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 ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

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.

Предложения акционеров в повестку дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры Банка (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров объявляется дата проведения нового Общего собрания акционеров. Изменение повестки дня при проведении нового Общего собрания акционеров не допускается. Новое Общее собрание акционеров, созданное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры Банка (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. Сообщение о проведении нового Общего собрания акционеров осуществляется не позднее, чем за 10 дней до даты его проведения. При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка. В случаях его отсутствия на собрании председательствует один из членов Совета директоров Банка по выбору Совета директоров Банка. В случае отсутствия членов Совета директоров Банка или отказа их председательствовать, Общее собрание акционеров Банка выбирает председательствующего на Общем собрании акционеров Банка из числа акционеров Банка.

Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня может осуществляться бюллетенями для голосования. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае

проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;

- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;

- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование. 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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум»
Сокращенное наименование	ООО «НФК-Премиум»
Место нахождения	115114, г. Москва, ул.Кожевническая, д.14
Доля кредитной организации – эмитента в уставном капитале коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	Коммерческая организация не является акционерным обществом
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Нет

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 выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения ***	Примечания ****
			Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
29.04.08	Сделка (взаимосвязанные сделки) по купле-продаже облигаций Банка НФК (ЗАО) серии 03 (выпуск – 40203437В) в процессе их размещения	19 608 079 тыс. руб. (на 01.04.08)	2 000 000	10,2	Срок исполнения обязательств по сделке: 29.04.08. Сторонами по сделке являются эмитент облигаций Банк НФК (ЗАО) и инвесторы	Не является крупной сделкой и сделкой, в совершении которой имела заинтересованность	Не является крупной сделкой и сделкой, в совершении которой имела заинтересованность

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 имела заинтересованность;

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

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

1. Объект присвоения кредитного рейтинга

Банк НФК (ЗАО)

1.1. Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

Банк имеет следующие рейтинги, присвоенные ему международным рейтинговым агентством **Standard & Poor`s**:

- Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента: **B-**
- Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента: **C**
- Прогноз по рейтингам: **Позитивный**
- Рейтинг по российской шкале: **ruBBB+**

История изменения значений кредитного рейтинга

Дата	Действие	Рейтинг по международной шкале		Рейтинг по российской шкале
		В иностранной валюте / Прогноз	В национальной валюте / Прогноз	
21.12.2005	присвоен	B-/Стабильный/С	B-/Стабильный/С	ruBBB
13.01.2006	подтвержден	B-/Стабильный/С	B-/Стабильный/С	ruBBB
31.01.2007	подтвержден	B-/Стабильный/С	B-/Стабильный/С	ruBBB
04.02.2008	повышен	B-/Позитивный/С	B-/Позитивный/С	ruBBB+

1.2. Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

Банк имеет следующие рейтинги, присвоенные ему международным рейтинговым агентством **Moody's**:

- Долгосрочные депозиты: **B2**
- Краткосрочные депозиты: **Not Prime**
- Рейтинг финансовой устойчивости: **E+**
- Прогноз по рейтингам: **Стабильный**
- Рейтинг по национальной шкале: **A3.ru** (Moody's Interfax Rating Agency)

История изменения значений кредитного рейтинга

Рейтинги присвоены 07.12.2007. Изменения значений рейтингов не производились.

1.3. Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

Банк имеет рейтинг, присвоенный ему **Рейтинговым агентством «Эксперт РА»**:

- Рейтинг факторинговых компаний: **A++**

История изменения значений кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен 22.05.2008. Изменения значений рейтинга не производились.

2. Объект присвоения кредитного рейтинга

Эмитент	Банк НФК (ООО)	Банк НФК (ЗАО)
Вид	Облигации	Облигации
Серия	01	03
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения	Неконвертируемые процентные с обеспечением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103437B	40203437B
Дата государственной регистрации	09.03.2006	21.02.2008
Организация, присвоившая рейтинг	Standard & Poor`s	Standard & Poor`s
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала	ruBBB	B-
Дата присвоения	22.05.2006	22.04.2008
История изменения значений рейтинга	Изменения не производились	Изменения не производились

Сведения об организациях, присвоивших кредитные рейтинги

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poor`s Rating Services, Inc.
Сокращенное наименование	S&P
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	55 Water Street, New York, NY, 10041, USA

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody`s Investor Services Ltd.
Сокращенное наименование	Moody`s
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Minster Court, Mincing Lane, London, EC3R 7XB, UK

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody`s Interfax Rating Agency
Сокращенное наименование	Moody's Interfax
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное наименование	ЗАО «Эксперт РА»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123001, Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

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

Методики присвоения рейтингов являются публичными и размещены на страницах рейтинговых агентств в сети Интернет по адресам: <http://www.standardandpoors.ru>, <http://www.moody.com> и <http://rating.interfax.ru>, <http://www.raexpert.ru>.

Иные сведения о кредитном рейтинге

Отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) 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	-	1000

Количество акций, находящихся в обращении:

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

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

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

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных акций, шт.
1	2
-	3 000 000

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

	<p>контроля Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 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. <p>Акционеры – владельцы голосующих акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 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

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)

Эмитент	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)
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
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	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	21.12.2006

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.	Облигации Банка НФК (ООО) серии 01 (выпуск – 40103437В) погашены (аннулированы) путем конвертации в облигации Банка НФК (ЗАО) серии 02 (выпуск – 40103437В) в дату внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка НФК (ООО) и о создании Банка НФК (ЗАО) путем реорганизации в форме преобразования. Каждая облигация Банка НФК (ООО) серии 01 (выпуск – 40103437В) конвертирована в одну облигацию Банка НФК (ЗАО) серии 02 (выпуск – 40103437В), предоставляющую те же права.
---	--

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт	3 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000

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	40103437В
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	-
Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка 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.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	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, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Владелец Облигации имеет право на получение от Эмитента номинальной стоимости Облигации в дату погашения в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Решением о выпуске. 2) Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации, порядок определения которого указан в п. 13.2 Решения о выпуске. 3) Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске. <p>Кроме выше перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске.</p>
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Облигации Банка НФК (ЗАО) серии 02 (выпуск – 40103437В) размещены путем конвертации облигаций Банка НФК (ООО) серии 01 (выпуск – 40103437В) в дату внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка НФК (ООО) и о создании Банка НФК (ЗАО) путем реорганизации в форме преобразования. Каждая облигация Банка НФК (ООО) серии 01 (выпуск – 40103437В) конвертирована в одну облигацию Банка НФК (ЗАО) серии 02 (выпуск – 40103437В), предоставляющую те же права.

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
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

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

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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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 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);
- ИИН 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 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:

$$\text{КД} = \text{Cj} * \text{N} * (\text{Tj} - \text{Tj-1}) / 365 / 100 \%,$$

где

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

N – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

j – порядковый номер купона;

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

Tj-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);

Tj – 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).

Б) Порядок определения процентных ставок по купонам облигаций

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.

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

Процентная ставка по третьему и последующим купонам 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 соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и указанным в п. 13.2.4. Решения о выпуске.

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.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций указан в п.10.5.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Датой приобретения Облигаций является 3-й (третий) рабочий день с даты окончания купонного периода, в течение которого владельцы Облигаций предъявляли Эмитенту требования о приобретении.

В) Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода

Купонный (процентный) доход по первому купону выплачивается 4 февраля 2007 г. 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.

Купонный (процентный) доход по второму купону выплачивается 7 мая 2007 г.

Купонный (процентный) доход по третьему купону выплачивается 7 августа 2007 г.

Купонный (процентный) доход по четвертому купону выплачивается 7 ноября 2007 г.

Купонный (процентный) доход по пятому купону выплачивается 7 февраля 2008 г.

Купонный (процентный) доход по шестому купону выплачивается 9 мая 2008 г.

Купонный (процентный) доход по седьмому купону выплачивается 9 августа 2008 г.

Купонный (процентный) доход по восьмому купону выплачивается 9 ноября 2008 г.

Купонный (процентный) доход по девятому купону выплачивается 9 февраля 2009 г.

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.

Г) Порядок расчетов для получения доходов

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 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);
- ИИН 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 во 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 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 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 или платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного (процентного) дохода по Облигациям.

Не позднее, чем во 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.

Вид предоставленного обеспечения

Обеспечение не представлено.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с обеспечением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203437B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.02.2008
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	30.04.2008
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
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.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
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, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении/досрочном погашении Облигаций номинальной стоимости Облигации в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2

	<p>Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента или по требованию их владельцев, дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.</p> <p>В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:</p> <p>Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:</p> $\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$ <p>где</p> <p>j – порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6;</p> <p>НКД – накопленный купонный доход, в рублях;</p> <p>Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;</p> <p>Cj – размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;</p> <p>T(j-1) – дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций);</p> <p>T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j-купонного периода.</p> <p>Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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 5 - 9).</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.</p> <p>В случае ликвидации кредитной организации – эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.</p> <p>В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций (далее – именуемое «Поручитель»), является:</p> <p>Полное наименование Поручителя:</p>
--	--

	<p>на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»</p> <p>на английском языке: Limited Liability Company «FactoringInvest»</p> <p>Сокращенное фирменное наименование Поручителя:</p> <p>на русском языке: ООО «ФакторингИнвест»</p> <p>на английском языке: LLC «FactoringInvest»</p> <p>Место нахождения: 115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14</p> <p>Идентификационный номер налогоплательщика: 7725614794</p> <p>Основной государственный регистрационный номер юридического лица: 1077759029578</p> <p>Дата регистрации: 13 августа 2007 г.</p> <p>Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.</p> <p>Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с кредитной организацией – эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на облигацию, является недействительной.</p> <p>Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям описаны в п. 10.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Все задолженности кредитной организации – эмитента по Облигациям выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.</p> <p>Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из</p>
--	--

	такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Открытая подписка

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
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1099-й (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают. При погашении облигаций выплачивается номинальная стоимость и купонный доход за последний купонный период.

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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения»).

Погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения, который предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления указанного Перечня для выплаты сумм погашения, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

▪ вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

▪ номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – 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 кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации – эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация – эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка

не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация – эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, 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.

Обязательства кредитной организации – эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Возможность досрочного погашения облигаций

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Также предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций предусмотрен в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций (п. 10.6.2.4. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. з) Проспекта ценных бумаг).

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев и по усмотрению кредитной организации – эмитента производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j – порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3...6$;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ – дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода

$T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j – купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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 5 - 9).

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев.

Порядок досрочного погашения, в том числе срок, в течение которого владельцами облигаций

могут быть поданы соответствующие заявления, или порядок определения такого срока.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Дата досрочного погашения - Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 25 рабочих дней с момента получения кредитной организацией – эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации – эмитента не входят в котировальные списки других (отличных от ЗАО «ФБ ММВБ») организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Требование о досрочном погашении Облигаций, должно быть направлено кредитной организации – эмитенту в течение 15 рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении на ленте новостей. Рассматриваются требования лиц, являющихся владельцами облигаций на дату направления указанного требования, что подтверждается выпиской со счета депо владельца Облигаций в НДЦ.

Требование предъявляется кредитной организации – эмитенту по месту нахождения кредитной организации – эмитента с 9 до 18 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента.

В течение 7 рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация – эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации – эмитента, содержащимся в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные указанные в Требованиях о досрочном погашении Облигаций, необходимые для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Облигаций. К уведомлению кредитная организация – эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Если дата досрочного 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Выплата номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет кредитной организации – эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

▪ копии отчета НДС об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

▪ документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

▪ номер счета;

▪ наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

▪ корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

▪ банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

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

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

▪ полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

▪ полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

▪ место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, 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;

▪ ИНН владельца Облигаций (при его наличии);

▪ число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация – эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам:

▪ не представившим в указанный срок свои заявления;

▪ представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, кредитная организация – эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное кредитной организации – эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных

бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация – эмитент направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельца).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Платежный агент в Дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации – эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации – эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации – эмитенту.

После исполнения обязательств кредитной организации – эмитента по досрочному погашению, НДЦ производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации – эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Кредитная организация – эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании уведомления, полученного от кредитной организации – эмитента, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства кредитной организации – эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок и в соответствии с Требованием, установленным в данном пункте.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Возможность или невозможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации – эмитента определяется решением кредитной организации – эмитента одновременно с определением даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, кредитная организация – эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

За 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации – эмитента определена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, кредитная организация – эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания данного купонного периода.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.

Порядок раскрытия информации о принятии кредитной организацией – эмитентом указанного решения описан в п. 10.2.4.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Если дата досрочного 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата номинальной стоимости и купонного дохода Облигаций при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации – эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация – эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства кредитной организации – эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

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

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Продолжительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого купонных периодов устанавливается равной 182 (ста восьмидесяти двум) дням. Продолжительность шестого купонного периода устанавливается равной 189 (ста восьмидесяти девяти) дням.

Купонный доход по 6-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Расчет суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j – порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

K_j – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ – дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода

$T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

$T(j)$ – дата окончания j -того купонного периода;

$T(j) - T(j-1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и устанавливается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Председателем Правления).

Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяется уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Председателем Правления) в соответствии с порядком, приведенным в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Не предусмотрено определение размера процента (купона) по Облигациям в виде формулы с переменными.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам.

а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация –

эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j -го купонного периода ($j=1,...,5$). В случае если такое решение принято кредитной организацией – эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация – эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется кредитной организацией – эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация – эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней 1-го купонного периода.

б) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1),...,6$), определяется кредитной организацией – эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация – эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Ставка по второму и последующим купонам не может быть определена эмитентом в размере менее 0,1% годовых.

в) В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией – эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (Второму) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

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

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы

купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

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

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы от выплаты дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

▪ вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

▪ номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИИН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация – эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства кредитной организации – эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство Общества с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест».

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Банк не имеет неисполненных обязательств по ценным бумагам.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

По неконвертируемым процентным документарным облигациям на предъявителя Банка НФК (ЗАО) серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03 (выпуск – 40203437В) лицом, предоставившим обеспечение, является:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест
Сокращенное наименование	ООО «ФакторингИнвест»
Место нахождения	115114, РФ. г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Способ предоставленного обеспечения	Поручительство
-------------------------------------	----------------

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями).

Общая номинальная стоимость облигаций Банка серии 03 (выпуск – 40203437В) в размере 2 млрд. рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 млн. облигаций выпуска, который определяется в соответствии с условиями эмиссионных документов.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по облигациям серии 03 (выпуск – 40203437В) (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по облигациям выпуска с требованием на условиях и в порядке, описанном в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. з) Проспекта ценных бумаг.

В соответствии с условиями Поручительства, Поручитель обязуется отвечать за исполнение обязательств кредитной организацией – эмитентом, если владельцами Облигаций будут предъявлены к поручителю Требования, соответствующие следующим условиям:

- Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

- в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

- Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего);

- к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	1 997 794
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	106
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	102

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Банк не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «Регистратор НИКойл»
Сокращенное наименование регистратора	ОАО «Регистратор НИКойл»
Место нахождения регистратора	107045, г. Москва, Последний переулок, д. 5, стр. 1
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00290
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	17.06.2003
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Генеральный директор Калинин Максим Николаевич
тел. (495) 755-51-93, факс (495) 7552-90-77.

В случае, если в обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации – эмитента с обязательным централизованным хранением:

В обращении находятся документарные облигации Банка серии 02 (выпуск – 40103437В) и серии 03 (выпуск – 40203437В) с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	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	дата выдачи 04.12.2000, без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

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 действующих редакциях):

- Налоговый кодекс;

- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Иные законодательные акты Российской Федерации.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Налогообложение доходов по размещенным эмиссионным ценным бумагам регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

В соответствии с пп. 12 п. 2 статьи 149 Налогового Кодекса РФ доходы от операций с облигациями не облагаются налогом на добавленную стоимость.

Налоговые ставки

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%

Порядок налогообложения физических лиц

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и 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 РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база 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.

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.

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.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;

▪ комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

▪ 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.

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.

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.

Дата фактического получения дохода:

▪ день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

▪ день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу

налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

Порядок налогообложения юридических лиц

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам 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.

Налоговая база

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.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, 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:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) 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;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

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 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.

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).

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:

- 1) 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;
- 2) 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.

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 средней стоимости единицы.

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.

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. 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.

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 завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указываются:

Решения о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принимались.

Для кредитных организаций – эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход, указываются:

Вид ценных бумаг (облигации)	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
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена» и объясняющие это обстоятельства	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 номинальная стоимость; процент (купон, дисконт); иное	Купонный (процентный) доход по первому и второму 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
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	По первому купонному периоду – 24 700 По второму купонному периоду – 24 700
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	По первому купонному периоду – 04.08.2006 По второму купонному периоду – 04.11.2006
Форма выплаты дохода	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	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. 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.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый и второй купонные периоды
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	По первому купонному периоду – 24 700 По второму купонному периоду – 24 700
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Купонный (процентный) доход по первому и второму купонным периодам выплачен в полном объеме

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	В дату выплаты первого купона по Облигациям серии 02 (выпуск – 40103437В) Банк НФК (ЗАО) одновременно выплатил купонный доход по облигациям Банка НФК (ООО) серии 01 (выпуск – 40103437В) за период с даты окончания второго купонного периода до даты внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка НФК (ООО) и о создании Банка НФК (ЗАО) путем реорганизации в форме преобразования.
--	---

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40103437В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	20.03.2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена» и объясняющие это обстоятельства	20.03.2007
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 номинальная стоимость; процент (купон, дисконт); иное	Купонный (процентный) доход
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 По четвертому купонному периоду – 24,70 По пятому купонному периоду – 24,70 По шестому 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 По четвертому купонному периоду – 24 700 По пятому купонному периоду – 24 7000 По шестому периоду – 24 7000
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	По первому купонному периоду – 04.02.2007 По второму купонному периоду – 07.05.2007 По третьему купонному периоду – 07.08.2007 По четвертому купонному периоду – 07.11.2007 По пятому купонному периоду – 07.02.2008 По шестому периоду – 09.05.2008
Форма выплаты дохода	Денежные средства 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	Первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>По облигациям, находящимся в обращении:</p> <p>По первому купонному периоду – 24 700</p> <p>По второму купонному периоду – 24 700</p> <p>По третьему купонному периоду – 18 111</p> <p>По четвертому купонному периоду – 18 111</p> <p>По пятому купонному периоду – 18 111</p> <p>По шестому купонному периоду – 12 118</p>
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме	Купонный (процентный) доход по первому, второму, третьему, четвертому, пятому и шестому купонным периодам выплачен в полном объеме по облигациям, находящимся в обращении
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	В дату выплаты первого купона по Облигациям серии 02 (выпуск – 40103437В) Банк НФК (ЗАО) одновременно выплатил купонный доход по облигациям Банка НФК (ООО) серии 01 (выпуск – 40103437В) за период с даты окончания второго купонного периода до даты внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка НФК (ООО) и о создании Банка НФК (ЗАО) путем реорганизации в форме преобразования.

8.10. Иные сведения

Иных сведений нет.