

Департамент
лицензирования деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций
Банка России

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2009 года

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)

Код эмитента: **03437-В**

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)**

_____ **Р.В. Огоньков**

« ____ » мая 2009 г.

**Главный бухгалтер
Банка НФК (ЗАО)**

_____ **Д.В. Барышников**

« ____ » мая 2009 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	11
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	11
2.3.1. Кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	13
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	15
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	16
2.5.1. Кредитный риск	16
2.5.2. Страновой риск	17
2.5.3. Рыночный риск.....	17
2.5.3.1. Фондовый риск	17
2.5.3.2. Валютный риск	17
2.5.3.3. Процентный риск.....	17
2.5.4. Риск ликвидности.....	17
2.5.5. Операционный риск.....	18
2.5.6. Правовые риски.....	18
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	18
2.5.8. Стратегический риск.....	18
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	18
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	19
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	19
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	19
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента.....	19
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.....	20
3.1.4. Контактная информация.....	21
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	21
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	22
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	26
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	26
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	26
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	27
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	27
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	27
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента.....	28
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.....	29
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	31

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	31
4.1.1. Прибыль и убытки	31
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	37
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	37
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.....	39
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.....	39
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента.....	46
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.....	48
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	49
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	50
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	55
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	55
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	59
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	75
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	76
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	79
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	82
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	82
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	83
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	84
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	84
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	84
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	85
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	85
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	86
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	87
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	87
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация.....	89
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	89

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый отчетный квартал	89
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год	89
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	89
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	89
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	90
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	91
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	91
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	91
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	91
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	92
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	93
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	97
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	97
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	98
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	100
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	102
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	102
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	102
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	125
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	125
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	125
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	126
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	126
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	127
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	127
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	131
8.10. Иные сведения	135
Приложение. 1. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента на 01.01.2009	136
Приложение. 2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента на 01.04.2009	151
Приложение. 3. Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2009 год	167

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
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
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 Ильич	1971

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

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

Корреспондентский счет № 30101810300000000736 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	№ 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, г. 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, г. 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, г. 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, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 38	7831000010	044030791	30101810200000000791 ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810301000000516	30109810891005000219	НОСТРО рубли (RUB)
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	628012, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, д. 38	8601000666	047162740	30101810100000000740 РКЦ г Ханты-Мансийска	30110810901000000592	30109810400000000072	НОСТРО рубли (RUB)
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	628012, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, д. 38	8601000666	047162740	30101810100000000740 РКЦ г Ханты-Мансийска	30110840201000000592	3010984000000000125	НОСТРО доллары США (USD)
Акционерный банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)	АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 19, стр. 1.	7744000398	044583990	30101810900000000990 Отделение №1 МГТУ Банка России	30110810101000000198	30109810802000001146	НОСТРО рубли (RUB)
Закрытое акционерное общество «Стандарт Банк»	ЗАО «Стандарт Банк»	103009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2	7744002959	044525320	30101810800000000320 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810201000001550	30109810600000000393	НОСТРО рубли (RUB)
Закрытое акционерное общество «Стандарт Банк»	ЗАО «Стандарт Банк»	103009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2	7744002959	044525320	30101810800000000320 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840501000001550	30109840900000000393	НОСТРО доллары США (USD)
Закрытое акционерное общество «Стандарт Банк»	ЗАО «Стандарт Банк»	103009, г. 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. Маша 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	30109810655550000141	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 аудитор (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 - 2008 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)	Указанные 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 аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги

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 2008 г., а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008 г., согласно договора об оказании аудиторских услуг составляет 4 330 600 руб. (включая НДС).

Фактический размер оплаченных аудиторских услуг на 01.04.2009 составил 2 950 000 руб. (включая НДС).

Отсроченные и просроченные платежи за данные услуги отсутствуют.

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 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	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009
Уставный капитал	1 456 000	1 456 000	1 456 000	1 456 000	1 456 000	1 456 000
Собственные средства (капитал)	1 480 788	1 736 551	2 025 577	2 217 505	2 324 181	2 324 319
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	19 957	262 154	304 664	341 068	87 362	6 614
Рентабельность активов (%)	0,61	5,40	4,98	3,90	1,26	0,13
Рентабельность капитала (%)	1,35	15,10	15,04	15,38	3,76	0,28
Привлеченные средства (кредиты, депозиты и т.д.)	2 189 987	3 638 475	4 648 903	6 139 944	6 238 986	4 214 267

Методика расчета показателей

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

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

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

Показатель рентабельности капитала рассчитан как отношение чистой прибыли отчетного периода к собственным средствам (капиталу) на конец отчетного периода.

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

2008 год стал для Банка достаточно непростым, как и для большинства компаний Российской Федерации. Основанием для возникших сложностей стал мировой финансовый кризис. Однако, невзирая на объективные трудности, Банк добился в минувшем году определенных успехов.

В 2008 году факторинговыми решениями из продуктовой линейки Банка воспользовались 930 клиентов, из которых внутренним факторингом с регрессом – 560 компаний, а внутренним факторингом без регресса – 317. 53 компании обслуживались по международному факторингу, из которых 30 – иностранные факторинговые компании, сотрудничающие с Банком по двухфакторному импортному факторингу. Количество поставок, переданных на факторинговое обслуживание, составило в 2008 году 833 010 штук, среднемесячный показатель – около 70 000 поставок.

Объем денежных требований, уступленных Банку в 2008 году, составил 67,29 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 2007 годом на 8%. Отсутствие привычного прироста стало следствием кризисных явлений в экономике и резкого ограничения ликвидности.

Основной успех Банка, безусловно, заключается в том, что он «выстоял» в разгар кризиса, сохранив безупречную репутацию, как в глазах кредиторов, в срок и в полном объеме погасив текущие обязательства, так и в глазах клиентов, которым Банк продолжал оказывать факторинговые услуги.

Основными сложностями для Банка стали ограничение возможностей по привлечению новых ресурсов при ощутимом росте их стоимости, а также ухудшение финансового состояния клиентов и дебиторов в силу свертывания банками объемов кредитования. Можно говорить об увеличении среднего срока оборачиваемости дебиторской задолженности, уступаемой клиентами Банку, с 45 дней в начале 2008 года до 62 на конец года за счет увеличения сроков просрочек и дефолтов дебиторов.

В сентябре 2008 года после ужесточения требований к клиентам и передаваемой дебиторской задолженности Банк провел аудит и селекцию портфеля, что было продиктовано желанием компании уберечь себя от возможных потерь.

Итоги первого квартала 2009 года являются хорошим результатом в текущих экономических

условиях. Чистая прибыль за 1-й квартал 2009 г. составила 6,6 млн. руб. и обусловлена позитивными тенденциями в деятельности Банка в части управления качеством портфеля и роста доходности активных операций.

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 последний завершённый финансовый год и отчетный квартал текущего финансового года

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.01.2009	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	x
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	x
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	x
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	x
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с бюджетом по налогам	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	x
Налог на добавленную стоимость полученный	65 107	0
в том числе просроченная	0	x
Прочая кредиторская задолженность	123 475	13 548
в том числе просроченная	0	x
Итого	188 582	13 548
в том числе итого просроченная	0	x

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.04.2009	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	x
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	x
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	x
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	x
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с бюджетом по налогам	6	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с работниками по оплате труда	43	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	x
Налог на добавленную стоимость полученный	54 792	0
в том числе просроченная	0	x
Прочая кредиторская задолженность	149 585	8 870
в том числе просроченная	0	x
Итого	204 426	8 870
в том числе итого просроченная	0	x

При наличии просроченной кредиторской задолженности указываются 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 на 01.01.2009

Отсутствуют.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности на 01.04.2009

Полное фирменное наименование	Coface Finanz GmbH
Сокращенное наименование	Coface Finanz GmbH
Место нахождения	Isaac-Fulda-Allee 5, 55124, Mainz, Germany
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	35 190

Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	–
Условия просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является аффилированным лицом

Полное фирменное наименование	Центральный банк Российской Федерации
Сокращенное наименование	Банк России
Место нахождения	107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	22 143*
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	–
Условия просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является аффилированным лицом

*Указана сумма начисленных процентов

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
01.01.2008	0	–
01.04.2008	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	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 руб. 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 / фактический срок погашения 15.08.08	Просрочка отсутствует	Просрочка отсутствует
Синдицированный кредит	Группа кредиторов	53 500 000 USD / 1 369 842 150 руб. по курсу Банка России на дату получения	Дата погашения 30.01.09 / фактический срок погашения 30.01.09	Просрочка отсутствует	Просрочка отсутствует
Облигационный заем серии 02 (выпуск – 40103437В) размещен путем конвертации облигаций Банка НФК (ООО) серии 01 (выпуск – 40103437В)	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 – 40203437В) 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
01.04.2009	1 308 420	1 308 420

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 завершеного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения

Обязательства из обеспечения, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющие 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

В отчетном квартале Банк не осуществлял размещение ценных бумаг путем подписки.

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, потери (низких темпов роста) доли на целевых рынках факторинга, снижения капитала в результате других факторов.

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 и предпринять необходимые меры.

При оценке кредитного риска во внимание принимается двойственная структура обеспечения размещаемых активов в рамках факторинговой деятельности, базирующихся на необходимости исполнения обязательства дебитором, задолженность которого уступается Банку, и обязательства клиента в рамках регрессного требования в случае неисполнения дебитором своего обязательства по контракту. Кроме того, в случае неплатежеспособности одного из дебиторов кредитный риск по клиенту минимизируется за счет возможности зачета в счет погашения регрессного требования средствами из входящего денежного потока от других дебиторов клиента, задолженность которых уступлена банку. Это характеризует не только бóльшую степень обеспеченности актива, но и меньшую вероятность реализации кредитного риска по сравнению с классическим кредитованием. В Банке внедрены и в ежедневном режиме используются механизмы мониторинга всего портфеля клиентской базы, направленные на оценку потенциального кредитного риска на ранних стадиях его возникновения и дальнейшую минимизацию кредитного риска.

2.5.2. Страновой риск

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

Банк является резидентом Российской Федерации и его деятельность подвержена страновому риску, характерному для Российской Федерации. В отчетном периоде в России наблюдалась стабильная политическая ситуация, устойчивость федеральной и региональной властей, определенность экономической политики федерального правительства в условиях влияния мирового финансового кризиса, поэтому страновой риск не оказал существенного влияния на основные финансово-экономические показатели Банка.

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

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 портфелями, 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; разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов; изменении 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 недопущения разрыва 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, 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 и осуществления комплекса мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 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 (Closed Joint-Stock Company)
Сокращенное наименование на английском языке	NFC CJSC

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
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 9 месяцев с даты его государственной регистрации.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) создан в результате реорганизации Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью), 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).

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). 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).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 20 июля 2006 г. (протокол №8) Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью) 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. Клиенты могут воспользоваться полным комплексом услуг по факторингу 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 членом одновременно двух крупнейших международных факторинговых ассоциаций International Factors Group S.C. (IFG) и Factors Chain International (FCI). Членство в указанных ассоциациях подчеркивает соответствие сервиса Банка международным стандартам факторингового обслуживания и позволяет поддерживать данные стандарты как при международных, так и при осуществляемых внутри России факторинговых операциях.

Полным комплексом услуг по факторингу можно 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 имеет кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Standard & Poor's.

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

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

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, интеллектуальным центром и душой российской индустрии факторинга и управления продажами, создавая условия, при которых предприимчивые, честные и творческие люди – наши акционеры, клиенты и сотрудники – добьются впечатляющего и превосходящего ожидания 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 кредитной организации – эмитента

Специальное подразделение по работе с акционерами отсутствует.

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

Наименование подразделения	Отдел по работе с инвесторами Дирекции по сотрудничеству с кредитными институтами и иностранными компаниями
Место нахождения	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	var_sa@factoring.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет	http://www.factoring.ru

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.

Наименование	Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) в Республике Башкортостан
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, Республика Башкортостан, 450000, г. Уфа, ул. Крупской, д. 9
Телефон	(347) 276-92-98, 273-50-78, 272-96-36
ФИО руководителя	Пензина Людмила Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) в Республике Татарстан
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, Республика Татарстан, 420088, г. Казань, ул. Зур Урам, д. 1-а
Телефон	(843) 299-09-30, 299-09-31, 299-09-32
ФИО руководителя	Бабушкин Валерий Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) в Удмуртской Республике
Дата открытия	12.12.2007
Место нахождения	Российская Федерация, Удмуртская Республика, 426073, г. Ижевск, ул. Молодежная, д. 111
Телефон	(3412) 90-08-22, 90-08-23
ФИО руководителя	И.о. Директора Матюхин Виктор Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Архангельское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	03.10.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 163000, г. Архангельск, проспект Ломоносова д. 135 / улица К.Либкнехта, д. 19
Телефон	(8182) 65-20-12, 65-79-68
ФИО руководителя	Ребцовский Сергей Германович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Волгоградское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	03.09.2007
Место нахождения	Российская Федерация, 400131, г. Волгоград, ул. Порт-Саида, 18А

Телефон	(8442) 33-2746
ФИО руководителя	Иванова Наталья Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Воронежское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 394006, г. Воронеж, ул. Свободы, д. 73
Телефон	(4732) 51-94-05, 51-94-06
ФИО руководителя	И.о. Директора Русецкий Дмитрий Георгиевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Екатеринбургское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 620026, г. Екатеринбург, ул. Народной Воли, д. 65
Телефон	(343) 310-14-55
ФИО руководителя	И.о. Директора Вялкова Валерия Александровна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Калининградское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	01.06.2007
Место нахождения	Российская Федерация, 236006, г. Калининград, Ленинский проспект, д. 30
Телефон	(4012) 53-53-87
ФИО руководителя	Лазарева Анна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Краснодарское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	19.12.2007
Место нахождения	Российская Федерация, 350015, г. Краснодар, ул. Красная, д. 160 / ул. Северная, д. 354
Телефон	(861) 259-74-07
ФИО руководителя	Фастунов Денис Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Красноярское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
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 31.12.2009
-----------------------------------------	---------------

Наименование	Нижегородское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 32
Телефон	(831) 220-52-39, 220-52-40, 220-52-41
ФИО руководителя	И.о. Директора Тихонов Виктор Александрович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Новосибирское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 52
Телефон	(383) 212-06-18, 212-06-19
ФИО руководителя	Радько Сергей Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Омское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 644007, г. Омск, ул. Гусарова, д. 29
Телефон	(3812) 47-09-56
ФИО руководителя	И.о. Директора Ткаченко Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Пермское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 59/1
Телефон	(342) 211-50-18, 211-50-19
ФИО руководителя	Кажин Дмитрий Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Ростовское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 344018, г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94
Телефон	(863) 268-86-92
ФИО руководителя	Орехов Виталий Викторович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Самарское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 180, стр. 1
Телефон	(846) 276-30-38, 276-30-39
ФИО руководителя	Храмов Алексей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Санкт-Петербургское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 195112, г. Санкт-Петербург, Малоохтинский пр-т, д. 61
Телефон	(812) 644-4071
ФИО руководителя	Васильев Сергей Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Саратовское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 410005, г. Саратов, ул. Б.Садовая, д. 239
Телефон	(8452) 45-96-94, 45-96-95
ФИО руководителя	Филиппов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Тюменское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 625000, г. Тюмень, ул. Герцена, д. 53
Телефон	(3452) 452-816, 452-817
ФИО руководителя	И.о. Директора Лобовская Анастасия Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Хабаровское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	16.09.2008
Место нахождения	Российская Федерация, 680030, г. Хабаровск, ул. Постышева, д. 22А
Телефон	(4212) 45-88-35, 45-88-57
ФИО руководителя	Пилипенко Петр Александрович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

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

Место нахождения	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, д. 38
Телефон	(351) 239-9390, 239-9391, 239-9392
ФИО руководителя	Мозолева Елена Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Наименование	Ярославское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения	Российская Федерация, 150003, г. Ярославль, ул. Республиканская, д. 3
Телефон	(4852) 58-11-88
ФИО руководителя	Душкин Иван Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

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.

Вид деятельности: предоставление услуг по комплексному факторинговому обслуживанию.

Наименование показателя	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009
Объем выручки (доходов) от данного вида деятельности, тыс. руб.	95 178	852 216	951 713	1 450 723	1 645 883	306 201
Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме от общего объема выручки, %	82,12	99,60	95,52	94,19	90,55	80,57

В расчет общего объема выручки не включены суммы нереализованных курсовых разниц и 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)

Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

Рост доходов в 2005-2008 г.г. стал следствием увеличения объемов бизнеса и расширением продуктовой линейки предоставляемых услуг по комплексному факторинговому обслуживанию.

Доходы от основной деятельности Банка в 2008 г. выросли в сравнении с предыдущим годом на 13,5 % и достигли 1,65 млрд. руб. В 1 квартале 2009 г. доходы от основной деятельности составили 306 млн. руб., что на 18 % меньше аналогичного показателя за 1 квартал 2008 г. (373 млн. руб.).

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 приоритетами Банка в ближайшей перспективе являются:

- развитие партнерской модели ведения бизнеса;
- развитие дивизиональной структуры управления бизнесом;
- широкая диверсификация бизнеса и разнообразный продуктовый ряд;
- акцент на уникальные конкурентные преимущества;
- заслуженное признание в России и за рубежом у клиентов, партнеров и инвесторов.

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.

Дата вступления: 30.11.2006.

Срок 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.

Дата вступления: 01.04.2005.

Срок 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.

Дата вступления: 22.10.2004.

Срок 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.

Дата вступления: 01.05.2004.

Срок 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.

Дата вступления: 24.10.2007.

Срок 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.

6. Наименование: Ассоциации факторинговых компаний (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.

Дата вступления: 02.09.2008.

Срок 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.

7. Наименование: Российская Национальная Ассоциация СВИФТ (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.

Дата вступления: 02.12.2008.

Срок 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 ООО «НФК-Премиум».

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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом ООО «НФК-Премиум».

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: 01.01.2009

Первая группа (все недолговечное имущество со сроком полезного использования свыше 1 года до 2 лет включительно)	142	142
Вторая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно)	3 806	1 408
Третья группа (имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно)	11 873	7 338
Четвертая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно)	560	286
Пятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно)	88	36
Восьмая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно)	70	1
Десятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет)	6 496	414
Итого:	23 035	9 625

Отчетная дата: 01.04.2009

Первая группа (все недолговечное имущество со сроком полезного использования свыше 1 года до 2 лет включительно)	142	142
Вторая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно)	3 806	1 861
Третья группа (имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно)	11 873	8 061
Четвертая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно)	560	314

Пятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно)	88	39
Восьмая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно)	70	2
Десятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет)	6 496	469
Итого:	23 035	10 888

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	01.01.2005
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	912
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	73 458
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5	Других источников	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	74 370
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	4 668
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	253
9	Выпущенным долговым обязательствам	9
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	4 930
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	69 440
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5
16	Комиссионные доходы	0
17	Комиссионные расходы	23
18	Чистые доходы от разовых операций	-122
19	Прочие чистые операционные доходы	40 960
20	Административно-управленческие расходы	44 179
21	Резервы на возможные потери	-29 836
22	Прибыль до налогообложения	36 234
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	16 277
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	19 957

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2006
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	484
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	554 186
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	410
5	Других источников	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	555 080
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	55 015
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	8 864
9	Выпущенным долговым обязательствам	12
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	63 891
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	491 189
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	404
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	74
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-280
16	Комиссионные доходы	2 087
17	Комиссионные расходы	5 313
18	Чистые доходы от разовых операций	-503
19	Прочие чистые операционные доходы	295 065
20	Административно-управленческие расходы	227 037
21	Резервы на возможные потери	-199 004
22	Прибыль до налогообложения	356 682
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	94 528
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	262 154

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2007
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	27 672
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	636 560
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 280
5	Других источников	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	665 512
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	156 390
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	867
9	Выпущенным долговым обязательствам	49 400
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	206 657
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	458 855
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	19
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 945
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28 734
16	Комиссионные доходы	23 176
17	Комиссионные расходы	15 100
18	Чистые доходы от разовых операций	-1 467
19	Прочие чистые операционные доходы	299 302
20	Административно-управленческие расходы	337 751
21	Резервы на возможные потери	-32 251
22	Прибыль до налогообложения	421 572
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	116 908
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	304 664

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2008
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	63 113
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	974 208
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 493
5	Других источников	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 038 814
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	380 772
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	35
9	Выпущенным долговым обязательствам	93 050
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	473 857
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	564 957
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-116
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-55 645
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28 875
16	Комиссионные доходы	117 896
17	Комиссионные расходы	29 068
18	Чистые доходы от разовых операций	-1 887
19	Прочие чистые операционные доходы	374 502
20	Административно-управленческие расходы	432 127
21	Резервы на возможные потери	-109 838
22	Прибыль до налогообложения	457 549
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	116 481
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	341 068

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2009
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 248 876
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	122 551
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 125 900
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:	688 009
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	462 288
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	10 198
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	215 523
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	560 867
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:	-319 605
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-13 229
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	241 262
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	- 20 454
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 319
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	557 954
13	Комиссионные расходы	25 971
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	-15 925
17	Прочие операционные доходы	1 529
18	Чистые доходы (расходы)	742 654
19	Операционные расходы	554 649
20	Прибыль до налогообложения	188 005
21	Начисленные (уплаченные) налоги	79 325
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	108 680
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	108 680

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2009
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	291 024
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30 581
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	260 443
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	175 270
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	82 002
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	19 513
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	73 755
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	115 754
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:	-26 666
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 450
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	89 088
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
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	-3 231
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 032
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	88 170
13	Комиссионные расходы	11 959
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	3 496
17	Прочие операционные доходы	374
18	Чистые доходы (расходы)	159 906
19	Операционные расходы	131 123
20	Прибыль до налогообложения	28 783
21	Начисленные (уплаченные) налоги	22 169
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6 614
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 614

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

Рост прибыли в 2005-2007 г.г. стал результатом увеличения объемов бизнеса и расширением продуктовой линейки предоставляемых услуг по комплексному факторинговому обслуживанию клиентов.

Объем денежных требований, уступленных Банку в 2008 г., составил 67,29 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 2007 г. на 8 %. Таким образом, несмотря на кризисные явления в экономике, бизнес Банка продемонстрировал рост.

Чистая прибыль за 2008 г. составила 108,6 млн. руб. Снижение чистой прибыли по сравнению с показателем 2007 г. на 74,39 % обусловлено тем, что в отчетном году темпы роста стоимости привлеченных средств опережали темпы роста доходности активных операций на фоне увеличения резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц.

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 привлеченных денежных средств;
- увеличение резервов на возможные потери в связи с увеличением кредитного портфеля;
- увеличение процентных расходов.

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)

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
----------------------------------------	--------------------	-------------------------------	--------------------------------

Отчетная дата: 01.01.2009

Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	24,36%
----	------------------------	--------------------------------------------------	--------

H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	48299,78%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	92,75%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,58%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,8%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	146,31%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,32%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0%

Отчетная дата: 01.04.2009

H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	34,55%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	1204017,54%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	108,75%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,61%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,4%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	83,55%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,4%
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).

Значение норматива достаточности капитала (H1) превышает как минимальный лимит по данному нормативу Банка России так и среднеотраслевой уровень для российского финансового сектора (кредитные организации). Высокий уровень норматива достаточности капитала (H1) подтверждает возможность Банка в полном объеме и своевременно исполнять свои краткосрочные обязательства и осуществлять покрытие текущих операционных расходов.

Банк полностью соблюдает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Значения нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3) существенно выше минимально необходимых значений, а долгосрочной ликвидности (Н4) – существенно ниже максимально допустимого значения. Избыточная мгновенная ликвидность (Н2) объясняется специализацией деятельности Банка на оказании факторинговых услуг, в связи с чем Банк не открывает расчетные (текущие) счета юридическим лицам и не имеет на отчетные даты остатков на лоро-счетах.

В Банке применяется двухуровневая система требований: регрессное требование к клиенту обеспечивается требованиями к дебиторам, которые клиент переуступает фактору. Низкая концентрация риска по клиентам также связана с консервативной политикой Банка в области риск-менеджмента. Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) существенно ниже максимально допустимого значения.

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.)
N строки	Наименование показателя	01.01.2005
101 –102	Уставный капитал	1 456 000
103 –104	Эмиссионный доход	-
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	99
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	-
108 –109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	-
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	1 456 099
113 –120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	6
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1 456 093
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	24 695
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	-
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	1 480 788
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-

(тыс. руб.)

N строки	Наименование показателя	01.01.2006
101 –102	Уставный капитал	1 456 000
103 –104	Эмиссионный доход	-
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	20 055
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	-
108 –109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	-
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	1 476 055
113 –120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	5
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1 476 050
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	260 501
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	-
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	1 736 551
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.01.2007
101 –102	Уставный капитал	1 456 000
103 –104	Эмиссионный доход	-
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	33 163
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	249 046
108 –109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	-
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	1 738 209
113 –120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	232
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1 737 977
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	287 600
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	-
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	2 025 577
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-

(тыс. руб.)

N строки	Наименование показателя	01.01.2008
101 –102	Уставный капитал	1 456 000
103 –104	Эмиссионный доход	-
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	337 827
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	96 346
108 –109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	-
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	1 890 173
113 –120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	907
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1 889 266
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	328 239
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	-
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	2 217 505
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2009
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 324 181
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	700
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	14 541
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	2 215 501
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)	0
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	108 680

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	108 680
210	Дополнительный капитал, итого	108 680
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	х
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	2 324 181
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

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2009
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 324 319
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	726
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	16 779
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	2 213 237
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)	0
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	111 082

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	111 082
210	Дополнительный капитал, итого	111 082
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	2 324 319
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

Финансовые вложения Банка на 01.01.2009 составляют 487,6 млн. руб., на 01.04.2009 – 509,9 млн. руб.

Перечень финансовых вложений кредитной организации – эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания последнего завершенного финансового года

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, ул. 2-я Звенигородская, 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.	475 288
Срок погашения	по предъявлении, но не ранее 13.04.2009 и не позднее 17.04.2009
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	475 288
Сумма основного долга и начисленных процентов по вексям, тыс. руб.	486 505
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, на дату окончания последнего завершеного финансового года отсутствуют.

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

Вложения в ценные бумаги

Вид ценных бумаг	Простые векся
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, ул. 2-я Звенигородская, 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.	475 288
Срок погашения	по предъявлении, но не ранее 13.04.2009 и не позднее 17.04.2009
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	475 288
Сумма основного долга и начисленных процентов по вексям, тыс. руб.	499 397

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, 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 средств Банка на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях 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, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
-----------------------------------------------------	---------------------------------------------------------	------------------------------------------

Отчетная дата: 01.01.2009

Программное обеспечение	36	9
Товарные знаки	521	93
Дизайн сайта	245	0
Итого:	802	102

Отчетная дата: 01.04.2009

Программное обеспечение	36	9
Товарные знаки	595	110
Дизайн сайта	245	31
Итого:	876	150

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 и является лидером на российском рынке факторинга во внедрении информационных технологий в факторинговой индустрии.

Специалисты Банка первыми в России: создали комплексную систему автоматизации факторинговых операций (1999 г.); внедрили информационную интернет-систему для клиентов (2001 г.); 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 Федеральной службы по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам об официальной регистрации:

- 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 постоянно совершенствуется: внедрены новые модули и расширены 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 широкие аналитические возможности.

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

Банк является правообладателем товарных знаков (знаков обслуживания), имеющих свидетельства Федеральной службы по интеллектуальной собственности, патентам и товарным

знакам. Правовой охране подлежат изображения следующих товарных знаков (знаков обслуживания):



(Свидетельство № 319681 от 22.01.2007)



(Свидетельство № 368164 от 22.12.2008)



(Свидетельство № 358621 от 27.08.2008)



(Свидетельство № 364799 от 14.11.2008)



(Свидетельство № 368165 от 22.12.2008)



(Свидетельство № 364400 от 11.11.2008)



(Свидетельство 357989 № от 20.08.2008)



(Свидетельство № 367942 от 18.12.2008)

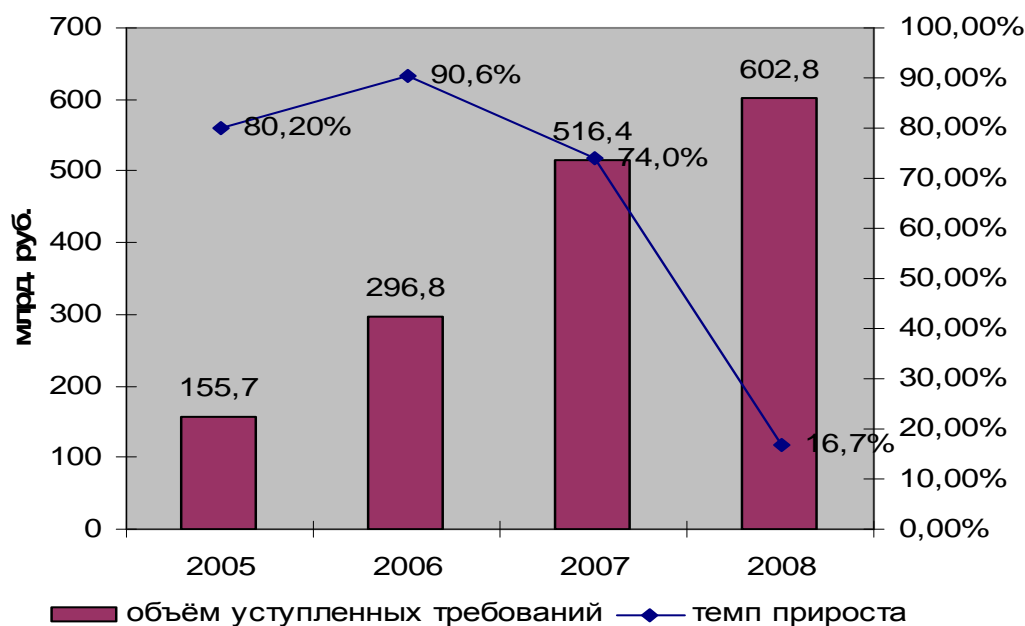
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

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

Несмотря на то, что Банк НФК (ЗАО) является кредитной организацией, он не осуществляет присущих банкам кредитных, расчетных и прочих операций, а полностью концентрируется на оказании факторинговых услуг. В этой связи, в разделе приведена оценка тенденций рынка факторинга, который является основным видом деятельности кредитной организации.

В 2008 году для рынка факторинга, как и для экономики в целом, настали сложные времена: впервые за последние пять лет темпы роста рынка резко замедлились. Если в 2007 году рынок вырос в 1,7 раза, то в 2008 году прирост составил лишь 16,7%.

Темпы роста рынка факторинга в 2008 году



Источник: «Эксперт РА» по данным анкет Факторов

По данным «Эксперт РА» доля факторинга в ВВП России за 2008 год составила 1,44% и уменьшилась по сравнению с 2007 годом на 0,12 п.п. Снижение доли факторинга в ВВП связано с тем, что факторинг является более динамичным и гибким относительно банковского кредитования. При ухудшении макроэкономической ситуации в стране факторинг быстрее относительно других финансовых институтов «свернулся» – т.е. сбавил объемы предоставленного финансирования. Годовой объем денежных требований, фактически уступленных Факторам, достиг 602 млрд. руб. Положительный прирост – заслуга относительно успешной работы Факторов в первом полугодии 2008 года. Для факторинга характерна сезонность: объемы предоставленного финансирования в первом полугодии обычно в два раза ниже, чем во втором. Соотношение же уступленных требований между полугодиями в 2008 году составило 1:0,73. Во втором полугодии волна финансово-экономического кризиса накрыла и факторинговую отрасль: из-за сужения ресурсной базы многих участников рынка объемы финансирования клиентов сократились.

По итогам 2008 года можно говорить о некоем очищении рынка факторинга. Следствием оздоровления рынка факторинга может стать оздоровление имиджа самого факторинга. В последние годы из комплекса услуг, направленных на рост и развитие бизнеса, факторинг для обывателей превратился в инструмент беззалогового кредитования. Это понимание продолжало бы существовать, если бы в нынешних условиях на передний план, наконец, не вышел специализированный факторинговый риск-менеджмент, который является залогом оказания полного комплекса услуг факторинга – управление дебиторской задолженностью и ее сбор, покрытие рисков по дебиторам в форме поручительства и, наконец, финансирование под дебиторскую задолженность и под заказы.

Участникам рынка в краткосрочной перспективе придется испытывать некоторые сложности, вызванные подрывом репутации факторинговой отрасли в глазах кредиторов и иностранных партнеров, в том числе дефолтом ЗАО «ФК «Еврокоммерц», крупнейшего российского фактора по данным исследования «Эксперт РА» за первое полугодие 2008 года. С достаточной долей вероятности можно говорить о том, что на рынке факторинга останутся игроки, уделяющие основное внимание риск-менеджменту, ведь именно он в конечном итоге определяет качество факторинговых продуктов для клиентов.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе

В ежегодном рейтинге международной факторинговой ассоциации Factors Chain International (FCI) за 2008 год Банк НФК (ЗАО) показал лучшие результаты среди российских компаний – факторов.

Банк поднялся на 33 позиции и занял 55 место в итоговом рейтинге Export and Import Factor Award, показав лучшие результаты среди российских компаний – факторов во всех номинациях. Factors Chain International ежегодно составляет рейтинг членов ассоциации по таким критериям как профессионализм, качество оказываемых услуг и надежность взаимодействия. Рейтинг основывается на оценках участников ассоциации с поправкой на объем факторинговых операций. В 2008 году в рейтинге участвовало более 150 факторинговых компаний из 50 стран мира.

В декабре 2008 года Первый заместитель Председателя Правления Р.В. Огоньков, руководящий операционной деятельностью Банка, был награжден премией в номинации «Лучший менеджер в сфере факторинга». Организаторы премии высоко оценили достижения Банка и его устойчивое положение на рынке, подчеркнув новаторский подход, эффективность методов управления, а также неординарность решения поставленных задач.

Команда Банка уже на протяжении 10 лет занимается факторингом в России, и один из основных принципов работы – это обеспечение наиболее полного и качественного комплекса услуг.

Банк предлагает факторинг в рамках продуктовой линейки «Коммерческий факторинг». Каждый из продуктов направлен на решение определенных проблем роста и развития бизнеса клиента. Однако решения «Коммерческого факторинга» не являются стандартными предложениями – накопленный опыт работы в нескольких десятках отраслей производства и торговли позволяет обеспечивать индивидуальный подход, учитывая специфику каждого бизнеса.

В мае 2008 года Банк предложил рынку принципиально новый продукт – «Предпоставочный Факторинг», который предполагает финансирование под категорию «будущих активов». «Предпоставочный Факторинг» стал важным шагом в расширении продуктовой линейки «Коммерческого Факторинга», призванной удовлетворить широкий круг потребностей клиентов Банка в услугах, обеспечивающих рост продаж.

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.

С начала запуска продукта Банк заключил договора на обслуживание с 14 компаниями, оборот по которым составил порядка 168 млн. руб.

В июле 2008 года Soface Finanz, немецкое факторинговое подразделение Soface, и Банк НФК (ЗАО) заключили соглашение о стратегическом партнерстве. Для Банка это партнерство предполагает полный доступ к глобальной системе информации и опыту Soface, а также его поддержку в экспортном факторинге. Банк получил дополнительное финансирование факторинговых операций. Soface обеспечивает Банку защиту от возникновения проблемной задолженности, что также является важной частью сотрудничества. Банк обслуживает транснациональных клиентов Soface, позволяя тем самым завершить формирование продуктового ряда для своих международных клиентов, имеющих бизнес в России. Компания Soface также получила доступ к опыту и технологиям Банка в области факторинговых услуг.

Уже в ноябре был реализован один из пунктов соглашения. Soface Finanz и Банк приступили к факторинговому обслуживанию первого клиента, которым стал мировой лидер в производстве бытовой электроники. Запуск обслуживания стал возможным после завершения процедур автоматизации процесса, предполагавших разработку специальных IT-решений Банка.

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 негативно повлияли на результаты деятельности Банка:

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

На возможность получения Банком более высоких результатов повлияло общее ухудшение экономической конъюнктуры, обусловленное резким увеличением темпов роста стоимости привлеченных средств, опережающих темпы роста доходности активных операций на фоне увеличения резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц.

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

Клиентская база Банка достаточно диверсифицирована. Риски, связанные с конкретными контрагентами, не являются существенными для Банка.

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 имеет 22 представительства в городах России;
- уровень технологий – Банк обладает уникальной информационной системой, являющейся собственной разработкой компании, а также современным программным обеспечением;
- 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 именуется квалифицированными специалистами, так как более 10 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

Вступивший в силу Федеральный закон Российской Федерации от 09.04.2009 N 56-ФЗ «О внесении изменения в статью 825 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившей силу статьи 10 Федерального закона «О ведении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» снял правовую коллизию по поводу необходимости лицензирования факторинговой деятельности.

Структурные изменения на рынке факторинга обострили проблему отсутствия нормативного регулирования рынка факторинговых услуг, подобного существующего в банковской сфере.

В нынешних условиях мирового финансового кризиса представляется целесообразным создание института регулирования или саморегулирования рынка факторинга. «Поправки, которые приняла Госдума к ГК в 43 главе, скорее зафиксировали статус-кво. Единственное, к чему это приведет в ближайшее время, – к приходу на рынок иностранных игроков. Но мое глубокое убеждение заключается в том, что рынку факторинга в нашей стране, с ее короткой историей становления цивилизованных обычаев делового оборота, без регулирования жить нельзя», - считает Председатель Правления Банка НФК (ЗАО) Р.В. Огоньков.

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

Возможными факторами в условиях финансового кризиса, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Банка, являются: ограниченный доступ к финансовым ресурсам и их удорожание, а также ужесточение процедур принятия Банком решений по предоставлению факторинговых услуг.

Разработка Банком мероприятий по привлечению дополнительных источников фондирования может стать превентивной мерой, направленной на снижение негативного влияния указанных факторов.

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 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 управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- 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:

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

выплачиваемого членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей по работе в Ревизионной комиссии Банка;

22) принятие решения о возмещении за счет средств Банка расходов по подготовке и проведению внеочередного Общего собрания акционеров инициаторам этого собрания в случае, предусмотренном Уставом Банка.

23) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «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 Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Общего собрания акционеров по вопросам, поставленным на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросам, указанным в пунктах 2, 6 и 14-19, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в пунктах 1-3, 5 и 17, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Совет директоров

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка, утверждение бизнес-планов (бюджетов) Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и цены выкупа размещаемых посредством подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) утверждение отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка;

9) утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций Банка;

10) определение рыночной цены акций Банка, поступившей в распоряжение Банка, для целей реализации;

11) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12) рекомендации Общему собранию акционеров об уменьшении уставного капитала Банка до величины, которая меньше величины собственных средств;

13) образование исполнительных органов Банка, утверждение Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров выплачиваемых Председателю Правления Банка вознаграждений и компенсаций;

14) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15) утверждение иных, помимо предусмотренных в данном пункте, внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы, входящие в компетенцию Совета директоров Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка;

- 16) создание филиалов и открытие представительств Банка и внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием и ликвидацией филиалов и представительств Банка;
- 17) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 18) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 19) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 20) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения (обременения в любой форме) принадлежащих Банку акций (паев, долей в уставных капиталах) дочерних и (или) зависимых хозяйственных обществ и товариществ;
- 21) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения (обременения в любой форме) недвижимого имущества, а также сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения (обременения в любой форме) принадлежащих Банку товарных знаков, патентов, промышленных образцов, иных объектов интеллектуальной собственности и имущественных прав на них;
- 22) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в коммерческих и некоммерческих организациях (за исключением вопросов, указанных в пункте 18);
- 23) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса о дроблении или консолидации акций Банка;
- 24) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, в тех случаях, когда принятие решения по данным вопросам отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Уставом Банка;
- 25) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 26) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 27) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса об утверждении внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;
- 28) утверждение эмиссионных документов Банка (в том числе: решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, проспекта ценных бумаг Банка, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), которые подлежат утверждению Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 29) дача согласия лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Банка на совмещение данной должности с должностью (должностями) в органах управления иных организаций;
- 30) определение позиции Банка (полномочных представителей Банка) по вопросам повестки дня общих собраний акционеров и заседаний Советов директоров хозяйственных обществ и товариществ, в которых участвует Банк в качестве акционера или участника, в том числе: характера голосования по вопросам повестки дня, о выдвижении от имени Банка кандидатов (полномочных представителей Банка) в Советы директоров и/или ревизионные органы;
- 31) определение рыночной стоимости имущества при совершении сделок с заинтересованностью в случаях, установленных действующим законодательством;
- 32) утверждение кандидатуры лица и условий договора с ним, которое отвечает за соблюдение корпоративных процедур по обеспечению прав акционеров (Корпоративного секретаря Банка);
- 33) утверждение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;
- 34) создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;
- 35) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 36) 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;

37) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

38) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

39) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

40) утверждение условий заключаемого с аудитором Банка договора на оказание аудиторских услуг, в том числе определение размера оплаты услуг аудитора;

41) утверждение существенных условий заключаемого с Председателем Правления договора;

42) утверждение внутренних процедур Банка по управлению рисками, обеспечение соблюдения, анализ эффективности и совершенствование таких процедур;

43) создание постоянно действующих комитетов при Совете директоров, не являющихся самостоятельными органами Банка, утверждает положения о них;

44) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом не предусмотрено иное.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка право решающего голоса при принятии Советом директоров решений имеет Председатель Совета директоров.

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

Правление Банка

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и действует в соответствии Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

Правление Банка:

1) предварительно определяет основные направления деятельности Банка, организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;

2) принимает решения о заключении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения имущества, стоимость которого составляет от 5 (Пять) процентов до 25 (Двадцать пять) процентов балансовой стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности;

3) принимает решения о назначении лиц, представляющих Банк на общих собраниях хозяйственных обществ и товариществ, в которых участвует Банк в качестве акционера или участника и выдачи им инструкций по голосованию в соответствии с решением Совета директоров Банка;

4) координирует работу служб и подразделений Банка,

5) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка, должностные инструкции;

6) определяет инвестиционную, кадровую, информационно-технологическую, социальную, политику обеспечения безопасности и иные политики Банка и осуществляет контроль их выполнения;

7) определяет учетную политику, осуществляет контроль за совершенствованием методологии бухгалтерского учета по российским и международным стандартам, управленческого учета;

8) утверждает внутренние документы, регламентирующие общие положения мотивации труда;

9) утверждает правила корпоративной этики Банка;

10) определяет методологии планирования, бюджетирования в Банке;

11) осуществляет создание постоянно действующих и (или) временных комитетов при Правлении, не являющихся самостоятельными органами Банка, утверждает положения о них;

12) рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров и

соглашений;

13) рассматривает и принимает решения по иным вопросам текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка к компетенции других органов управления Банка.

Председатель Правления Банка

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

Председатель Правления руководит текущей деятельностью Банка и решает все вопросы, которые не отнесены Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции других органов управления Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка.

Председатель Правления:

1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка и совершает сделки, в пределах своей компетенции, предусмотренной Уставом Банка;

2) имеет право подписи финансовых документов;

3) организует исполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

4) утверждает штатное расписание Банка, филиалов и представительств Банка, издает приказы о назначении работников, их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

5) выдает доверенности от имени Банка;

6) несет ответственность за организацию бухгалтерского учета;

7) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

8) утверждает правила, инструкции, процедуры и другие внутренние документы Банка в связи с выполнением возложенных на него функций, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров и Правления Банка;

9) исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и Положением об исполнительных органах Банка.

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

28 января 2009 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка, утвержденного Общим собранием акционеров Банка (протокол от 17.09.2008 № 4).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещены 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
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 (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

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
01.11.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник II ранга

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2003	20.08.2004	Филиал Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности «ГУТА-БАНК»	Руководитель проекта Департамента перспективного развития
13.09.2004	06.12.2004	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Директора Дирекции управления акционерным капиталом
06.12.2004	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
01.03.2007	31.10.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Руководитель Дирекции управления проектами небанковских финансовых услуг

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: **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 (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: *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 (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

5. 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
октябрь 2004	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Член Совета Директоров
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
июнь 2007	июнь 2008	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Вице-Председатель Совета Директоров
октябрь 2004	июнь 2008	Восточно-Европейское отделение международной факторинговой ассоциации International Factors Group	Председатель

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

6. 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 (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

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
октябрь 2004	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Член Совета Директоров
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
июнь 2007	июнь 2008	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Вице-Председатель Совета Директоров
октябрь 2004	июнь 2008	Восточно-Европейское отделение международной факторинговой ассоциации International Factors Group	Председатель

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

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 (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: *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 (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: **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

5. 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 (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

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
октябрь 2004	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Член Совета Директоров
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
июнь 2007	июнь 2008	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Вице-Председатель Совета Директоров
октябрь 2004	июнь 2008	Восточно-Европейское отделение международной факторинговой ассоциации International Factors Group	Председатель

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

Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 02.12.2008 № 6) принято решение об установлении вознаграждения Председателю Совета директоров Банка Д.И.Коробкову в период исполнения им своих обязанностей. Сумма вознаграждения, выплаченная Д.И.Коробкову за 2008 г. составила 62 тыс. руб., за 1 квартал 2009 г. – 186 тыс. руб.

Размер вознаграждения с учетом заработной платы, квартальных премий и компенсаций членам Правления Банка составил за 2008 г. 32,3 млн. руб., за 1 квартал 2009 г. – 6,1 млн. руб.

Соглашения относительно выплаты доходов (вознаграждений) членам Правления Банка, 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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, действующей на основании Положения о ревизионной комиссии, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

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.

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

Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц и служащих Банка представления всех необходимых для проведения ревизии документов Банка и личных объяснений.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению обнаруженных недостатков.

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.

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.

Аудиторское заключение предоставляется Банку России в установленном порядке.

Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка:

- органами управления Банка, предусмотренными статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган);

- ревизионной комиссией;
- главным бухгалтером (его заместителем) Банка;
- руководителем (его заместителем) и главным бухгалтером (его заместителем) филиала Банка;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего контроля (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 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.

Служба внутреннего контроля создается по решению Совета директоров Банка, осуществляет деятельность на основании Устава Банка, положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, и наделяется полномочиями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

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

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

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

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

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

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

Служба внутреннего контроля не реже 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.

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

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

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

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля, установлены в Уставе Банка и внутренних документах Банка.

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	2008 г.	01.04.2009
Среднесписочная численность работников, чел.	388	401
Доля сотрудников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	90	88
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	274 413	64 108
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	7 422	3 829
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	281 835	67 937

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 последний завершённый финансовый год и 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. 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 Банка нерезидентами регулируется федеральными законами.

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

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства; нематериальные активы и ценные бумаги; средства Федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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 Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление 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 Банка требует

уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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, 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*	Общество с ограниченной ответственностью «Салерна»	ООО «Салерна»	50	50
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, 27.08.2008, 23.10.2008, 11.11.2008, 17.11.2008	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

Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и требовавших одобрения уполномоченным органом управления Банка.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год и отчетный квартал текущего финансового года

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2009	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	x
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	x
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	x
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	x
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с бюджетом по налогам	1 718	7 033
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	x
Налог на добавленную стоимость уплаченный	8 206	0
в том числе просроченная	0	x
Прочая дебиторская задолженность	47 595	104 128
в том числе просроченная	5 659	x
Итого	57 519	111 161
в том числе итого просроченная	5 659	x

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.04.2009	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	x
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	x
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	x
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	x
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с бюджетом по налогам	11 268	15 295
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с работниками по оплате труда	84	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	202	0
в том числе просроченная	0	x
Налог на добавленную стоимость уплаченный	6 289	0
в том числе просроченная	0	x
Прочая дебиторская задолженность	188 363	26 344
в том числе просроченная	5 882	x
Итого	206 206	41 639
в том числе итого просроченная	5 882	x

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2009

Отсутствуют.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.04.2009

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ВИККОЛЛ»
Сокращенное наименование	ООО «ВИККОЛЛ»
Место нахождения	119022, г. Москва, Кривоарбатский пер., д.8
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	98 156
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за декабрь 2008 г. и Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 на 01.01.2009 (Приложение 1).

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

Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за март 2009 г. и Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 на 01.04.2009 (Приложение 2).

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2008 г. по формам 0409802-0409805, 0409634 имеет нулевые показатели, поскольку согласно пункту 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 № 191-П «Положение о консолидированной отчетности» влияние единственного участника консолидированной группы (ООО «НФК-Премиум») на головную кредитную организацию признается несущественным, т.к. валюта баланса участника составляет менее 1 % валюты баланса головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика Банка на 2009 утверждена Приказом Председателя Правления от 31.12.2009 № 214 (Приложение 3).

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	от 26.09.02 №1	156 000
11.02.2004	-	-	-	-	Общее собрание участников	от 30.12.03 №2	456 000
03.11.2004	-	-	-	-	Общее собрание участников	от 03.09.04 №8	1 456 000

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

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
на 01.01.2005							
Резервный фонд	15% от уставного капитала	0	0	15	0	15	0,001
Страховой фонд	не определен	0	0	84	0	84	0,006
на 01.01.2006							
Резервный фонд	15% от уставного капитала	15	0,001	2 993	0	3 008	0,21
Страховой фонд	не определен	84	0,006	16 963	0	17 047	1,17
на 01.01.2007							
Резервный фонд	15% от уставного капитала	3 008	0,21	13 108	0	16 116	1,11
Страховой фонд	не определен	17 047	1,17	0	0	17 047	1,17
на 01.01.2008							
Резервный фонд	15% от уставного капитала	16 116	1,11	15 233	0	31 349	2,15
Страховой фонд	не определен	17 047	1,17	289 431	0	306 478	21,05
Фонд материального поощрения и экономического стимулирования	не определен	0	0	152 700	152 700	0	0
на 01.01.2009							
Резервный фонд	15% от уставного капитала	31 349	2,15	17 054	0	48 403	3,32
Страховой фонд	не определен	306 478	21,05	324 015	0	630 493	43,30
Фонд материального поощрения и экономического стимулирования	не определен	0	0	0	0	0	0
на 01.04.2009							
Резервный фонд	15% от уставного капитала	48 403	3,32	0	0	48 403	3,32
Страховой фонд	не определен	630 493	43,30	0	0	630 493	43,30
Фонд материального поощрения и экономического стимулирования	не определен	0	0	0	0	0	0

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 является Общее собрание акционеров.

Виды Общего собрания акционеров

Банк ежегодно проводит созываемое Советом директоров Банка годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 13.3 Устава Банка, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 (Сорок) дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 (Семьдесят) дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах». К предложению о выдвижении кандидата должно быть приложено письменное согласие каждого кандидата на выдвижение.

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

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

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

Письменное требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, исходящее от акционеров (акционера), направляется в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции для дальнейшей передачи Совету директоров Банка. Дата предъявления требования определяется по дате его поступления в Банк.

Решение о созыве или об отказе в созыве Общего собрания акционеров

В течение 5 (Пять) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- а) не соблюден установленный Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- б) акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
- в) ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае если в течение установленного Уставом Банка срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка или вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, должно быть сделано не позднее, чем за 70 (Семьдесят) дней до даты его проведения.

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 или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Банк также вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через СМИ и сеть Интернет.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров 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, 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;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.
- время начала регистрации и место проведения регистрации участников Общего собрания акционеров, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме собрания;
- лицо, к которому акционер может обратиться в случае нарушения Банком порядка

регистрации.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся:

- годовая бухгалтерская отчетность Банка, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности;
- годовой отчет Банка, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- рекомендации Совета директоров Банка по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, и убытков Банка по результатам финансового года;
- сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка;
- информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка;
- сведения о предлагаемом аудиторе 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;
- отчет Совета директоров Банка об основных результатах и планах Банка;
- иная информация (материалы), необходимые для принятия решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, включенная по решению Совета директоров Банка в перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

К информации (материалам), подлежащей дополнительно предоставлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о реорганизации Банка, относятся:

- обоснование реорганизации;
- годовые отчеты и годовые бухгалтерские балансы всех организаций, участвующих в реорганизации, за три последних финансовых года.

Информация (материалы) предоставляется в установленном Уставом Банка порядке в том случае, если соответствующие вопросы внесены в повестку дня Общего собрания акционеров.

Информация (материалы), предоставляемая лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, не рассылаются акционерам. Лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, вправе ознакомиться с ней в помещении исполнительного органа, а также иным адресам, указанным в сообщении.

Банк вправе предоставлять акционерам дополнительную возможность знакомиться с информацией (материалами) к Общему собранию акционеров посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет.

Лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, вправе получить по указанным адресам копии всей информации (материалов) собрания; вправе потребовать направить указанную информацию (материалы) ему по почте при условии оплаты им стоимости почтовых услуг. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Два) процента голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 (Шестьдесят) дней после окончания финансового года.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или внутренними документами Банка. К предложению о выдвижении кандидата должно быть приложено письменное согласие кандидата на выдвижение.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Право на участие в Общем собрании акционеров

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 85 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 58 Федерального закона «Об акционерных обществах», то дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 (Тридцать пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (Один) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 (Десять) дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Протокол Общего собрания акционеров

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 (Пятнадцать) дней после закрытия Общего собрания или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания в форме заочного голосования. Протокол составляется в двух экземплярах, оба экземпляра подписываются председательствующим и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения Общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- Председатель и Секретарь Общего собрания, повестка дня собрания;
- основные положения выступлений;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- решения, принятые собранием;

- иные сведения, предусмотренные действующими нормативными актами и внутренними документами Банка.

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
24.07.2006	Синдицированный кредит (государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требуется)	9 627 702 тыс. руб.	50 млн. дол. США / 1 345 610 тыс. руб. по курсу Банка России на 24.07.2006	13,98	24.07.2007	Решение Общего собрания участников от 03.07.2006	Не является крупной сделкой и сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность
29.04.2008	Сделка (взаимосвязанные сделки) по купле-продаже облигаций Банка НФК (ЗАО) серии 03 (выпуск – 40203437В) в процессе их размещения	19 608 079 тыс. руб.	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 имелась заинтересованность	Не является крупной сделкой и сделкой, в совершении которой имелась 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 имелась заинтересованность;

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

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

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством **Standard & Poor`s**:

- Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента: В-
- Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента: С
- Прогноз по рейтингам: Негативный
- Рейтинг по российской шкале: ruBBB-

История изменения значений кредитного рейтинга

Дата присвоения / изменения	Рейтинг по международной шкале		Рейтинг по русской шкале
	В иностранной валюте / Прогноз	В национальной валюте / Прогноз	
21.12.2005	В-/Стабильный/С	В-/Стабильный/С	ruBBB
13.01.2006	В-/Стабильный/С	В-/Стабильный/С	ruBBB
31.01.2007	В-/Стабильный/С	В-/Стабильный/С	ruBBB
04.02.2008	В-/Позитивный/С	В-/Позитивный/С	ruBBB+
22.09.2008	В-/Стабильный/С	В-/Стабильный/С	ruBBB
10.10.2008	В-/Негативный/С	В-/Негативный/С	ruBBB-

1.2. Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством **Moody's**:

- Долгосрочные депозиты: В2
- Краткосрочные депозиты: NP
- Рейтинг финансовой устойчивости: E+
- Прогноз по рейтингам: Стабильный
- Рейтинг по национальной шкале: Baa1.ru

История изменения значений кредитного рейтинга

Дата присвоения / изменения	Рейтинг по международной шкале			Рейтинг по русской шкале
	В иностранной валюте / Прогноз	В национальной валюте / Прогноз	Рейтинг финансовой устойчивости	
07.12.2007	B2/NP/Стабильный	B2/NP/Стабильный	E+	A3.ru
22.10.2008	B2/NP/Стабильный	B2/NP/Стабильный	E+	A3.ru
18.12.2008	B2/NP/Стабильный	B2/NP/Стабильный	E+	Baa1.ru

1.3. Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

Банку присвоен рейтинг **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)
Вид	Облигации
Серия	01
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103437В
Дата государственной регистрации	09.03.2006
Организация, присвоившая рейтинг	Standard & Poor`s
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала	ruBBB
Дата присвоения	22.05.2006
История изменения значений рейтинга	Изменения не производились

Эмитент	Банк НФК (ЗАО)
Вид	Облигации
Серия	03
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
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	40203437В
Дата государственной регистрации	21.02.2008
Организация, присвоившая рейтинг	Standard & Poor`s
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала	B-
Дата присвоения	22.04.2008
История изменения значений рейтинга	Изменения не производились

Сведения об организациях, присвоивших кредитные рейтинги

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

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody`s Investors Service Inc.
Сокращенное наименование	Moody`s
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New York, NY 10007, United States

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное наименование	ЗАО «РА Мудис Интерфакс»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	127006, Москва, 1-я Тверская-Ямская, д. 2, стр. 1

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>, <http://rating.interfax.ru> и <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.
10103437В	16.03.2007	обыкновенные	–	1 000

Количество акций, находящихся в обращении:

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

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
–	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных акций, шт.
–	3 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
10103437В	0

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.
–	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
10103437В	<p>Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none">а) участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;б) получать долю чистой прибыли (дивиденды) в случае их объявления и выплаты в порядке и способами, предусмотренными Уставом Банка;в) получить часть имущества или стоимость части имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося при ликвидации Банка после расчетов с кредиторами, пропорционально принадлежащим акционеру акциям в очередности и порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;г) продавать или иным образом отчуждать принадлежащие им акции другим акционерам без согласия Банка и иных акционеров Банка;д) в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций;е) продать акции Банку, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;ж) иметь свободный доступ к документам Банка в установленном законодательством Российской Федерации порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;з) поручать в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществление прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);и) требовать от Банка предоставление выписки из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;к) получать от реестродержателя Банка заверенные печатью выписки из реестра акционеров, информацию обо всех записях на его лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, по форме, на условиях, в порядке и в сроки, определенные положением о ведении реестра акционеров Банка;л) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;м) осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

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, 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	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 (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах 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
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 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 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 Облигации 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);

- ИНН владельца Облигаций (при его наличии).

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

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

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

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

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

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

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

- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) КПП лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- ж) указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений.

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

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

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

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

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

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

А) Размер купонного (процентного) дохода по облигациям.

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

Облигации имеют 10 (десять) купонных периодов.

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

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

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

где

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

N – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

j – порядковый номер купона;

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

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

T_j – дата окончания j -го купонного периода Облигаций.

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

Б) Порядок определения процентных ставок по купонам облигаций

Процентная ставка по первому купонному периоду 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 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 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);
 - ИНН владельца Облигаций (при его наличии).

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

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

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

Не позднее, чем 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	40203437В
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 (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного 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	<p>Каждая Облигация выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>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.</p> <p>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 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>

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).

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.

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.

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.

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.

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций (далее – именуемое «Поручитель»), является:

Полное наименование Поручителя:

на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»

на английском языке: Limited Liability Company «FactoringInvest»

Сокращенное фирменное наименование Поручителя:

на русском языке: ООО «ФакторингИнвест»

на английском языке: LLC «FactoringInvest»

Место нахождения: 115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14

Идентификационный номер налогоплательщика: 7725614794

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: 1077759029578

Дата регистрации: 13 августа 2007 г.

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>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 такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.</p>
Порядок и условия размещения 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 Платежному 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 Платежного агента в соответствии с Договором платежного агента.

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

В дату погашения Облигаций Платежный 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. 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 НДС 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: НДС

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 НДС надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

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

Затем депонент НДС либо номинальный держатель - депонент НДС, 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) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

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

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 владельцу).

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 - «Платёжный 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 Платежного агента в соответствии с Договором платежного агента.

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

В дату досрочного погашения Облигаций Платежный 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 восемьдесят два) дням. Продолжительность шестого купонного периода устанавливается равной 189 (ста восемьдесят девять) 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 ($j=1, \dots, 5$). 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 ($i=(j+1), \dots, 6$), 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 НДС, 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 НДС уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДС, 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 НДС 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 НДС, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДС 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 НДС 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);
 - 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 для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платежного агента в соответствии с Договором платежного агента.

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

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный 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 надлежащей 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. руб., 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.	70

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.

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 покупкой, 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, 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 отдельно 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 завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый 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 завершённых финансовых лет, а если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый 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	40103437В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	09.03.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	06.06.2006
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный (процентный) доход по первому и второму купонным периодам

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	По 1-му купонному периоду – 24,70 По 2-му купонному периоду – 24,70
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	По 1-му купонному периоду – 24 700 По 2-му купонному периоду – 24 700
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	По 1-му купонному периоду – 04.08.2006 По 2-му купонному периоду – 04.11.2006
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	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 1-му купонному периоду – 24 700 По 2-му 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	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	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	Купонный (процентный) доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	По 1-му купонному периоду – 24,70 По 2-му купонному периоду – 24,70 По 3-му купонному периоду – 24,70 По 4-му купонному периоду – 24,70 По 5-му купонному периоду – 24,70 По 6-му купонному периоду – 24,70 По 7-му купонному периоду – 2,52 По 8-му купонному периоду – 2,52 По 9-му купонному периоду – 2,52
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	По 1-му купонному периоду – 24 700 По 2-му купонному периоду – 24 700 По 3-му купонному периоду – 24 700 По 4-му купонному периоду – 24 700 По 5-му купонному периоду – 24 700 По 6-му купонному периоду – 24 700 По 7-му купонному периоду – 2 520 По 8-му купонному периоду – 2 520 По 9-му купонному периоду – 2 520
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	По 1-му купонному периоду – 04.02.2007 По 2-му купонному периоду – 07.05.2007 По 3-му купонному периоду – 07.08.2007 По 4-му купонному периоду – 07.11.2007 По 5-му купонному периоду – 07.02.2008 По 6-му купонному периоду – 09.05.2008 По 7-му купонному периоду – 09.08.2008 По 8-му купонному периоду – 09.11.2008 По 9-му купонному периоду – 09.02.2009
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	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, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой и девятый купонные периоды
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, руб.	По облигациям, находившимся в обращении на дату выплаты купонного дохода: По 1-му купонному периоду – 24 700 000,00 По 2-му купонному периоду – 24 700 000,00 По 3-му купонному периоду – 18 111 571,40 По 4-му купонному периоду – 18 111 571,40 По 5-му купонному периоду – 18 111 571,40 По 6-му купонному периоду – 12 117 795,30 По 7-му купонному периоду – 7,56 По 8-му купонному периоду – 783 727,56 По 9-му купонному периоду – 783 727,56
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие 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, шестому, седьмому и восьмому купонным периодам выплачен в полном объеме по облигациям, находившимся в обращении на дату выплаты купонного дохода
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	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	03
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые процентные с обеспечением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40203437В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	21.02.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	30.04.2008
Количество облигаций выпуска, шт.	2 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный (процентный) доход

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	По 1-му купонному периоду – 64,82
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	По 1-му купонному периоду – 129 640
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	По 1-му купонному периоду – 28.10.2008
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	По 1-му купонному периоду – 129 640
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 купонному периоду выплачен в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Нет

8.10. Иные сведения

28 апреля 2009 г. Решением Совета директоров Банка НФК (ЗАО) досрочно освобожден от должности Председателя Правления Банка НФК (ЗАО) Трейвиш Михаил Ильич на основании личного заявления и на должность Председателя Правления Банка НФК (ЗАО) назначен Огоньков Роман Владимирович (Протокол от 28.04.2009 № 6-1/2009).

29 апреля 2009 г. Решением Совета директоров Банка НФК (ЗАО) досрочно прекращены полномочия Председателя Совета директоров Банка НФК (ЗАО) Коробкова Дениса Игоревича и Председателем Совета директоров Банка НФК (ЗАО) избран Трейвиш Михаил Ильич (Протокол от 29.04.2009 № 6-2/2009)

Приложение. 1.

**Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента
на 01.01.2009**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за декабрь 2008 г.

Наименование кредитной организации Банк НФК (ЗАО)
Почтовый адрес 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
				в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

А. Балансовые счета												
Актив												
30102	745010	0	745010	8784951	0	8784951	8936759	0	8936759	593202	0	593202
30110	125541	45758	171299	3553865	730534	4284399	3404195	755679	4159874	275211	20613	295824
30202	38661	0	38661	0	0	0	2345	0	2345	36316	0	36316
30204	4030	0	4030	0	0	0	877	0	877	3153	0	3153
30233	73	0	73	48	0	48	82	0	82	39	0	39
30402	96	0	96	2385500	0	2385500	2385423	0	2385423	173	0	173
30404	0	0	0	2982118	0	2982118	2982118	0	2982118	0	0	0
30409	0	0	0	1262118	0	1262118	1262118	0	1262118	0	0	0
32002	0	0	0	1050000	0	1050000	1050000	0	1050000	0	0	0
32003	60000	0	60000	385000	0	385000	445000	0	445000	0	0	0
32004	40000	0	40000	290000	0	290000	140000	0	140000	190000	0	190000
32005	100000	193242	293242	140000	9370	149370	100000	143851	243851	140000	58761	198761
32006	0	142866	142866	0	151751	151751	0	4529	4529	0	290088	290088
32007	0	317469	317469	0	20534	20534	0	132340	132340	0	205663	205663
45103	0	0	0	250000	0	250000	0	0	0	250000	0	250000
45104	440000	0	440000	247000	0	247000	357000	0	357000	330000	0	330000
45105	33000	0	33000	0	0	0	33000	0	33000	0	0	0
45204	290000	0	290000	260000	0	260000	200000	0	200000	350000	0	350000
45205	255000	0	255000	0	0	0	45000	0	45000	210000	0	210000
45506	0	2975	2975	0	263	263	0	342	342	0	2896	2896
45507	0	27197	27197	0	2399	2399	0	2184	2184	0	27412	27412
45812	326046	9493	335539	57845	1733	59578	26771	252	27023	357120	10974	368094
45816	0	15602	15602	0	1421	1421	0	418	418	0	16605	16605
45912	21372	42	21414	20314	369	20683	17180	48	17228	24506	363	24869
45916	27	18	45	156	280	436	183	237	420	0	61	61
47103	17839	0	17839	31816	0	31816	33649	0	33649	16006	0	16006
47104	4285866	36113	4321979	2461817	6728	2468545	3177520	1061	3178581	3570163	41780	3611943
47105	1373729	1693	1375422	531401	185	531586	512600	807	513407	1392530	1071	1393601
47304	3733	12846	16579	6581	3398	9979	5153	7368	12521	5161	8876	14037
47305	12896	10635	23531	2371	936	3307	3483	4863	8346	11784	6708	18492
47402	0	0	0	332556	0	332556	332556	0	332556	0	0	0
47423	24753	1318	26071	38527	779	39306	38728	977	39705	24552	1120	25672
47427	91567	15669	107236	91794	6020	97814	91676	5947	97623	91685	15742	107427
47803	6947582	94085	7041667	3808358	15343	3823701	4547295	16021	4563316	6208645	93407	6302052
51403	0	0	0	484	0	484	0	0	0	484	0	484
51405	482077	0	482077	4428	0	4428	0	0	0	486505	0	486505

52503	16059	0	16059	0	0	0	3055	0	3055	13004	0	13004
60202	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
60204	0	54	54	0	10	10	0	2	2	0	62	62
60302	7911	0	7911	23253	0	23253	22413	0	22413	8751	0	8751
60306	1	0	1	2500	0	2500	2501	0	2501	0	0	0
60308	607	0	607	621	0	621	1228	0	1228	0	0	0
60310	4379	0	4379	5042	0	5042	1215	0	1215	8206	0	8206
60312	28164	0	28164	17039	0	17039	30212	0	30212	14991	0	14991
60314	3656	366	4022	1464	822	2286	1549	1165	2714	3571	23	3594
60315	144687	13257	157944	45740	1258	46998	5781	355	6136	184646	14160	198806
60401	22843	0	22843	192	0	192	0	0	0	23035	0	23035
60701	0	0	0	550	0	550	550	0	550	0	0	0
60901	507	0	507	295	0	295	0	0	0	802	0	802
61002	0	0	0	14	0	14	6	0	6	8	0	8
61008	76	0	76	523	0	523	562	0	562	37	0	37
61009	0	0	0	32	0	32	32	0	32	0	0	0
61010	0	0	0	39	0	39	39	0	39	0	0	0
61212	0	0	0	4224639	0	4224639	4224639	0	4224639	0	0	0
61403	11597	3124	14721	3467	284	3751	3447	484	3931	11617	2924	14541
70501	89037	0	89037	6737	0	6737	0	0	0	95774	0	95774
70606	3310038	0	3310038	783048	0	783048	1156	0	1156	4091930	0	4091930
70608	1254264	0	1254264	141561	0	141561	0	0	0	1395825	0	1395825
итого по активу (баланс)	20613224	943822	21557046	33290804	954417	34245221	33484096	1078930	34563026	20419932	819309	21239241
Пассив												
10207	1456000	0	1456000	0	0	0	0	0	0	1456000	0	1456000
10701	48403	0	48403	0	0	0	0	0	0	48403	0	48403
10801	726839	0	726839	0	0	0	0	0	0	726839	0	726839
30408	0	0	0	1720000	0	1720000	1720000	0	1720000	0	0	0
31203	0	0	0	200000	0	200000	300000	0	300000	100000	0	100000
31204	1050000	0	1050000	1050000	0	1050000	1150000	0	1150000	1150000	0	1150000
31205	0	0	0	0	0	0	270000	0	270000	0	0	270000
31303	0	0	0	925000	0	925000	925000	0	925000	0	0	0
31304	420000	35717	455717	605000	69479	674479	345000	33762	378762	160000	0	160000
31305	2000000	162362	2162362	1590000	174020	1764020	1045000	301746	1346746	1455000	290088	1745088
31307	57500	226369	283869	57500	6062	63562	0	20612	20612	0	240919	240919
31308	0	119626	119626	0	66861	66861	0	10893	10893	0	63658	63658
31408	0	372681	372681	0	208298	208298	0	33935	33935	0	198318	198318
45115	2730	0	2730	267900	0	267900	266970	0	266970	1800	0	1800
45215	3750	0	3750	90537	0	90537	87150	0	87150	363	0	363
45515	57	0	57	0	0	0	5	0	5	62	0	62
45818	254065	0	254065	9719	0	9719	20305	0	20305	264651	0	264651
45918	9455	0	9455	956	0	956	3214	0	3214	11713	0	11713
47108	77062	0	77062	86183	0	86183	169599	0	169599	160478	0	160478
47308	1412	0	1412	1701	0	1701	1452	0	1452	1163	0	1163
47401	6890512	94115	6984627	10502465	30195	10532660	9737729	29535	9767264	6125776	93455	6219231
47416	21	0	21	13641	0	13641	13620	0	13620	0	0	0
47422	5354	0	5354	5396	54	5450	1883	54	1937	1841	0	1841
47425	48150	0	48150	42282	0	42282	45267	0	45267	51135	0	51135
47426	33692	811	34503	46542	3353	49895	42962	3178	46140	30112	636	30748
47804	35275	0	35275	20209	0	20209	19419	0	19419	34485	0	34485
52006	2311003	0	2311003	0	0	0	0	0	0	2311003	0	2311003
52501	23680	0	23680	0	0	0	22341	0	22341	46021	0	46021
60301	22048	0	22048	33988	0	33988	11940	0	11940	0	0	0
60305	34	0	34	27075	0	27075	27041	0	27041	0	0	0
60307	0	0	0	1190	0	1190	1190	0	1190	0	0	0
60309	43460	0	43460	22353	0	22353	44000	0	44000	65107	0	65107
60311	1636	0	1636	3455	0	3455	2684	0	2684	865	0	865
60324	152133	0	152133	8483	0	8483	36959	0	36959	180609	0	180609
60348	18123	0	18123	985	0	985	985	0	985	18123	0	18123
60601	9181	0	9181	0	0	0	444	0	444	9625	0	9625
60903	97	0	97	0	0	0	5	0	5	102	0	102
70601	3587229	0	3587229	25	0	25	683532	0	683532	4270736	0	4270736
70603	1256453	0	1256453	0	0	0	143691	0	143691	1400144	0	1400144
70605	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
итого по пассиву(баланс)	20545365	1011681	21557046	17332585	558322	17890907	17139387	433715	17573102	20352167	887074	21239241

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90703	688997	0	688997	0	0	0	0	0	0	688997	0	688997
91414	17225903	2051246	19277149	128200	238429	366629	2499050	91161	2590211	14855053	2198514	17053567
91417	300000	0	300000	0	0	0	300000	0	300000	0	0	0
91418	7157065	94085	7251150	3873512	15341	3888853	4565326	16019	4581345	6465251	93407	6558658
91604	159684	6941	166625	8326	1148	9474	331	186	517	167679	7903	175582
99998	3251103	0	3251103	2535838	0	2535838	2419809	0	2419809	3367132	0	3367132
итогу по активу (баланс)												
	28782753	2152272	30935025	6545876	254918	6800794	9784516	107366	9891882	25544113	2299824	27843937

Пассив

91311	449000	0	449000	449000	0	449000	933750	0	933750	933750	0	933750
91312	84083	0	84083	0	0	0	0	0	0	84083	0	84083
91315	2258613	289608	2548221	1766698	181728	1948426	1491970	83396	1575366	1983885	191276	2175161
91316	0	221	221	0	6	6	0	20	20	0	235	235
91507	156527	0	156527	22207	0	22207	26232	0	26232	160552	0	160552
91508	13051	0	13051	170	0	170	470	0	470	13351	0	13351
99999	27683922	0	27683922	7472072	0	7472072	4264955	0	4264955	24476805	0	24476805
итогу по пассиву (баланс)												
	30645196	289829	30935025	9710147	181734	9891881	6717377	83416	6800793	27652426	191511	27843937

Г. Срочные сделки

Актив

Пассив

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000		9.0000			3.0000				0.0000			12.0000
98010		688997.0000			0.0000				0.0000			688997.0000
итогу по активу (баланс)												
		689006.0000			3.0000				0.0000			689009.0000

Пассив

98050		9.0000			0.0000				3.0000			12.0000
98090		688997.0000			0.0000				0.0000			688997.0000
итогу по пассиву (баланс)												
		689006.0000			0.0000				3.0000			689009.0000

Заместитель Председателя Правления

Скалецкая Э.В.

Главный бухгалтер

Барышников Д.В.

М.П.

Исполнитель Надецкий С.М.
Телефон: 787-5337, доб.5211
13.01.2009

Контрольная сумма раздела А: 55477
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 18692
Контрольная сумма раздела Г: 0
Контрольная сумма раздела Д: 39922
Версия программы (.ЕХЕ): 15.04.2007
Версия описателей (.РАК): 27.11.2008

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2009 г.

Наименование кредитной организации
Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	35430	0	35430
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	2527	19	2546
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	15636	57779	73415
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	53593	57798	111391
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0

11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	1056885	4351	1061236
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	1407	3230	4637
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	1058292	7581	1065873
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	265	6	271
3	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0
Итого по символам 11301-11303		0	265	6	271
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
Итого по символам 11401-11403		0	0	0	0
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	425	0	425
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	0	0	0
5	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
Итого по символам 11501-11508		0	425	0	425
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	48865	0	48865
4	Векселям прочих резидентов	11604	4	0	4
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	48869	0	48869
Итого по разделу 1		0	1161444	65385	1226829
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	0	0	0
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	0	0	0
Итого по символам 12101-12102		0	0	0	0
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	9251	x	9251
Итого по символу 12201		0	9251	x	9251
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	161770	844	162614
Итого по символу 12301		0	161770	844	162614

	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	21298	x	21298
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	785	335	1120
	Итого по символам 12401-12406	0	22083	335	22418
	Итого по разделу 2	0	193104	1179	194283
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	1354548	66564	1421112
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	13105	0	x	0
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	0		0
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	0	0	0
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				

1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
Итого по символам 14401-14404		0	0	0	0
Итого по разделу 4		0	0	0	0
Раздел 5. Положительная переоценка					
1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	1400144	x	1400144
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
Итого по символам 15101-15103		0	1400144	x	1400144
2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	0	x	0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	11	x	11
Итого по символам 15201-15204		0	11	x	11
Итого по разделу 5		0	1400155	x	1400155
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105		0	0	0	0
2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3	По другим операциям	16203	387120	8229	395349
Итого по символам 16201-16203		0	387120	8229	395349
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	161	0	161
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	128	x	128
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	2453117	x	2453117
6	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0
Итого по символам 16301-16306		0	2453406	0	2453406
Итого по разделу 6		0	2840526	8229	2848755
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			4240681	8229	4248910
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	749	0	749

2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103		0	749	0	749
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	4	0	4
Итого по символам 17201-17203		0	4	0	4
3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	116	0	116
Итого по символам 17301-17306		0	116	0	116
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")		0	869	0	869
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	5596098	74793	5670891
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	18917	0	18917
2	Кредитных организаций	21102	329497	29561	359058
3	Банков-нерезидентов	21103	45820	38493	84313
4	Других кредиторов	21104	7682	0	7682
Итого по символам 21101-21104		0	401916	68054	469970
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	0	0	0
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0

7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	1252	0	1252
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	3	0	3
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	200	0	200
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	337	0	337
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	1792	0	1792
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	0	0	0
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	0	0	0
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	0	0	0
2	Нерезидентов	21602	0	0	0
Итого по символам 21601-21602		0	0	0	0
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	214804	0	214804
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	719	0	719
Итого по символам 21801-21804		0	215523	0	215523
Итого по разделу 1		0	619231	68054	687285
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					

	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	29705	x		29705
	Итого по символу 22101	0	29705	x		29705
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	724	x		724
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0		0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x		0
	Итого по символам 22201-22203	0	724		0	724
	Итого по разделу 2	0	30429		0	30429
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	649660		68054	717714
	Б. Операционные расходы					
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	71	x		71
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x		0
3	Банка России	23103	0	x		0
4	Кредитных организаций	23104	0	x		0
5	Прочих ценных бумаг	23105	0	x		0
6	Иностранных государств	23106	0	x		0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x		0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x		0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0		0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	71		0	71
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	16846		0	16846
	Итого по символу 23201	0	16846		0	16846
	Итого по разделу 3	0	16917		0	16917
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x		0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	1395825	x		1395825
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x		0
	Итого по символам 24101-24103	0	1395825	x		1395825
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	24202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	0	x		0
	Итого по символам 24201-24204	0	0	x		0
	Итого по разделу 4	0	1395825	x		1395825

	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	0	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	8885	134	9019
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	1167	174	1341
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	216	0	216
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	5	19	24
6	По другим операциям	25206	12342	3029	15371
	Итого по символам 25201-25206	0	22615	3356	25971
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	2788647	x	2788647
3	Прочие операционные расходы	25303	0	0	0
	Итого по символам 25301-25303	0	2788647	0	2788647
	Итого по разделу 5	0	2811262	3356	2814618
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	297149	0	297149
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	39419	0	39419
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	4285	0	4285
	Итого по символам 26101-26104	0	340853	0	340853
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	4754	x	4754
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	53	x	53
	Итого по символам 26201-26203	0	4807	x	4807
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	467	0	467
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	7291	0	7291
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	84472	0	84472
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	2675	28	2703
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	3544	x	3544
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	0	x	0
	Итого по символам 26301-26307	0	98449	28	98477
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	1042	0	1042
2	Служебные командировки	26402	16147	308	16455
3	Охрана	26403	2059	0	2059
4	Реклама	26404	29432	0	29432
5	Представительские расходы	26405	5694	0	5694
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	13320	17	13337

7	Судебные и арбитражные издержки	26407	29	0	29
8	Аудит	26408	2775	0	2775
9	Публикация отчетности	26409	100	0	100
10	Страхование	26410	516	0	516
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	4888	0	4888
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	17525	4055	21580
Итого по символам 26401-26412		0	93527	4380	97907
Итого по разделу 6		0	537636	4408	542044
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	4761640	7764	4769404
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	107	0	107
Итого по символам 27101-27103		0	107	0	107
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0
Итого по символам 27201-27203		0	0	0	0
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	530	0	530
Итого по символам 27301-27308		0	530	0	530
Итого по разделу 7		0	637	0	637
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	637	0	637
Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке					
1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке					
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101	0	x	0
Итого по символу 28101		0	0	x	0
Итого по разделу 8		0	0	x	0
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	5411937	75818	5487755
III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ					
Итого результат по отчету					
1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)		33001	184161	0	183136

	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	1025	0
--	---------------------------------------------	-------	---	------	---

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль _____	31005	0
б) убыток _____	32005	0

2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью ____ 31003 0

3. Сумма полученной ими прибыли _____ 31004 0

4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками ____ 32003 0

5. Сумма допущенного ими убытка _____ 32004 0

Раздел "Справочно:"

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Заместитель Председателя Правления

Скалецкая Э.В.

Главный бухгалтер

Барышников Д.В.

М.П.

Исполнитель Булавина А.Н.
Телефон: 787-5337, доб. 5029

19.01.2009

Контрольная сумма формы : 46242
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 24.12.2008

Приложение. 2.

**Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента
на 01.04.2009**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за март 2009 г.

Наименование кредитной организации Банк НФК (ЗАО)
Почтовый адрес 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
				в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
30102	224320	0	224320	8222583	0	8222583	8007396	0	8007396	439507	0	439507
30110	111452	8192	119644	1284147	650934	1935081	1298776	509288	1808064	96823	149838	246661
30202	27856	0	27856	0	0	0	2726	0	2726	25130	0	25130
30204	1484	0	1484	0	0	0	954	0	954	530	0	530
30233	3	0	3	6	6	6	9	0	9	0	0	0
30402	48	0	48	279500	0	279500	279426	0	279426	122	0	122
30404	0	0	0	549422	0	549422	549422	0	549422	0	0	0
30409	0	0	0	279422	0	279422	279422	0	279422	0	0	0
32002	0	0	0	672000	0	672000	610000	0	610000	62000	0	62000
32003	75000	0	75000	570000	0	570000	595000	0	595000	50000	0	50000
32004	100000	0	100000	100000	0	100000	100000	0	100000	100000	0	100000
32005	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000	0	0	0
32006	0	136063	136063	0	7292	7292	0	143355	143355	0	0	0
32007	0	322892	322892	0	84745	84745	0	198706	198706	0	208931	208931
45103	0	0	0	322000	0	322000	147000	0	147000	175000	0	175000
45104	723000	0	723000	150000	0	150000	393000	0	393000	480000	0	480000
45203	0	0	0	236000	0	236000	0	0	0	236000	0	236000
45204	569000	0	569000	148000	0	148000	299000	0	299000	418000	0	418000
45506	2166	1642	3808	0	81	81	183	234	417	1983	1489	3472
45507	7065	24422	31487	0	1149	1149	233	3389	3622	6832	22182	29014
45812	527147	57791	584938	87583	3318	90901	96598	3865	100463	518132	57244	575376
45816	0	20189	20189	0	2261	2261	0	3226	3226	0	19224	19224
45912	35663	1200	36863	12090	249	12339	10867	86	10953	36886	1363	38249
45916	0	0	0	200	116	316	189	88	277	11	28	39
47103	16305	0	16305	6516	0	6516	20060	0	20060	2761	0	2761
47104	2684863	0	2684863	1868518	0	1868518	2258388	0	2258388	2294993	0	2294993
47105	1010304	0	1010304	368248	0	368248	420894	0	420894	957658	0	957658
47304	12033	8546	20579	3870	4754	8624	4991	4837	9828	10912	8463	19375
47305	3820	8321	12141	4110	322	4432	2371	5014	7385	5559	3629	9188
47402	0	0	0	498246	326159	824405	498246	326159	824405	0	0	0
47408	0	0	0	1189346	2712	1192058	1189346	2712	1192058	0	0	0
47423	16681	848	17529	130130	697	130827	27334	649	27983	119477	896	120373
47427	59181	17560	76741	65885	3827	69712	61694	19555	81249	63372	1832	65204
47802	0	0	0	48594	0	48594	40942	0	40942	7652	0	7652
47803	4924552	103413	5027965	3118196	10300	3128496	3655190	16768	3671958	4387558	96945	4484503
51401	0	0	0	1190500	0	1190500	1190500	0	1190500	0	0	0
51402	0	0	0	600000	0	600000	600000	0	600000	0	0	0
51403	6668	0	6668	78	0	78	500	0	500	6246	0	6246

51404	0	0	0	3644	0	3644	0	0	0	3644	0	3644
51405	494933	0	494933	4464	0	4464	0	0	0	499397	0	499397
52503	7192	0	7192	0	0	0	3054	0	3054	4138	0	4138
60202	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
60204	0	68	68	0	4	4	0	5	5	0	67	67
60302	7032	0	7032	44341	0	44341	24810	0	24810	26563	0	26563
60306	13	0	13	2326	0	2326	2255	0	2255	84	0	84
60308	148	0	148	289	0	289	235	0	235	202	0	202
60310	4792	0	4792	2256	0	2256	759	0	759	6289	0	6289
60312	26674	0	26674	7486	0	7486	8932	0	8932	25228	0	25228
60314	2080	2140	4220	1064	162	1226	9	1535	1544	3135	767	3902
60315	270822	27357	298179	37043	2147	39190	33652	2452	36104	274213	27052	301265
60401	23035	0	23035	0	0	0	0	0	0	23035	0	23035
60901	876	0	876	0	0	0	0	0	0	876	0	876
61002	0	0	0	17	0	17	1	0	1	16	0	16
61008	26	0	26	516	0	516	490	0	490	52	0	52
61009	0	0	0	26	0	26	26	0	26	0	0	0
61010	0	0	0	24	0	24	24	0	24	0	0	0
61210	0	0	0	1190500	0	1190500	1190500	0	1190500	0	0	0
61212	0	0	0	3475489	0	3475489	3475489	0	3475489	0	0	0
61403	22967	2774	25741	1422	136	1558	3162	744	3906	21227	2166	23393
70606	915776	0	915776	352306	0	352306	7	0	7	1268075	0	1268075
70608	317800	0	317800	96277	0	96277	0	0	0	414077	0	414077
70611	13473	0	13473	6736	0	6736	0	0	0	20209	0	20209
70706	4092088	0	4092088	0	0	0	0	0	0	4092088	0	4092088
70708	1395825	0	1395825	0	0	0	0	0	0	1395825	0	1395825
70711	95774	0	95774	36	0	36	23923	0	23923	71887	0	71887
итого по активу (баланс)	18830437	743418	19573855	27281452	1101365	28382817	27457985	1242667	28700652	18653904	602116	19256020

Пассив

10207	1456000	0	1456000	0	0	0	0	0	0	1456000	0	1456000
10701	48403	0	48403	0	0	0	0	0	0	48403	0	48403
10801	726839	0	726839	0	0	0	0	0	0	726839	0	726839
30408	0	0	0	270000	0	270000	270000	0	270000	0	0	0
31204	0	0	0	0	0	0	270000	0	270000	270000	0	270000
31205	1170000	0	1170000	270000	0	270000	0	0	0	900000	0	900000
31302	0	0	0	340000	0	340000	340000	0	340000	0	0	0
31303	100000	0	100000	950000	0	950000	950000	0	950000	100000	0	100000
31304	0	0	0	100000	35293	135293	150000	55701	205701	50000	20408	70408
31305	420000	226772	646772	420000	235093	655093	0	42334	42334	0	34013	34013
31306	0	0	0	0	0	0	420000	0	420000	420000	0	420000
31307	0	292908	292908	0	198394	198394	0	14329	14329	0	108843	108843
45115	5010	0	5010	146560	0	146560	145980	0	145980	4430	0	4430
45215	30	0	30	17400	0	17400	18240	0	18240	870	0	870
45515	124	0	124	7	0	7	0	0	0	117	0	117
45818	374926	0	374926	72924	0	72924	21589	0	21589	323591	0	323591
45918	16078	0	16078	586	0	586	1239	0	1239	16731	0	16731
47108	71004	0	71004	34787	0	34787	14770	0	14770	50987	0	50987
47308	461	0	461	283	0	283	133	0	133	311	0	311
47401	4888666	103515	4992181	8034219	132304	8166523	7493021	154389	7647410	4347468	125600	4473068
47407	0	0	0	1192039	0	1192039	1192039	0	1192039	0	0	0
47416	2372	0	2372	5015	0	5015	2643	0	2643	0	0	0
47422	1065	0	1065	1238	6	1244	2892	10	2902	2719	4	2723
47425	58530	0	58530	30592	0	30592	17133	0	17133	45071	0	45071
47426	21328	580	21908	20692	1382	22074	26786	1508	28294	27422	706	28128
47804	36284	0	36284	1001	0	1001	2094	0	2094	37377	0	37377
52006	2311003	0	2311003	0	0	0	0	0	0	2311003	0	2311003
52501	87782	0	87782	0	0	0	22344	0	22344	110126	0	110126
60301	17938	0	17938	32128	0	32128	14196	0	14196	6	0	6
60305	0	0	0	22609	0	22609	22652	0	22652	43	0	43
60307	0	0	0	256	0	256	256	0	256	0	0	0
60309	37983	0	37983	18181	0	18181	34990	0	34990	54792	0	54792
60311	1443	0	1443	3219	0	3219	2654	0	2654	878	0	878
60324	258766	0	258766	39686	0	39686	31063	0	31063	250143	0	250143
60348	20979	0	20979	1188	0	1188	433	0	433	20224	0	20224
60601	10474	0	10474	0	0	0	414	0	414	10888	0	10888
60903	134	0	134	0	0	0	16	0	16	150	0	150
70601	821227	0	821227	0	0	0	479703	0	479703	1300930	0	1300930
70603	314349	0	314349	0	0	0	93696	0	93696	408045	0	408045

70701	4270727	0	4270727	0	0	0	0	0	0	4270727	0	4270727
70703	1400144	0	1400144	0	0	0	0	0	0	1400144	0	1400144
70705	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
итого по пассиву (баланс)												
	18950080	623775	19573855	12024610	602472	12627082	12040976	268271	12309247	18966446	289574	19256020

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90703	688997	0	688997	0	0	0	0	0	0	688997	0	688997
91414	15335885	2583008	17918893	357500	143663	501163	2800	350415	353215	15690585	2376256	18066841
91418	5283509	103427	5386936	3276271	10299	3286570	3790440	16781	3807221	4769340	96945	4866285
91604	185027	10519	195546	11538	1326	12864	11511	877	12388	185054	10968	196022
99998	2649000	0	2649000	1054723	0	1054723	1099453	0	1099453	2604270	0	2604270
итого по активу (баланс)												
	24142419	2696954	26839373	4700032	155288	4855320	4904204	368073	5272277	23938247	2484169	26422416

Пассив

91311	970000	0	970000	0	0	0	70000	0	70000	1040000	0	1040000
91312	85083	0	85083	9220	0	9220	0	0	0	75863	0	75863
91315	1269116	148706	1417822	1013589	76430	1090019	910533	70084	980617	1166060	142360	1308420
91316	0	286	286	0	28	28	0	14	14	0	272	272
91507	162080	0	162080	62	0	62	3912	0	3912	165930	0	165930
91508	13729	0	13729	124	0	124	180	0	180	13785	0	13785
99999	24190373	0	24190373	4172824	0	4172824	3800597	0	3800597	23818146	0	23818146
итого по пассиву (баланс)												
	26690381	148992	26839373	5195819	76458	5272277	4785222	70098	4855320	26279784	142632	26422416

Г. Срочные сделки

Актив

93311	0	0	0	312682	0	312682	119363	0	119363	193319	0	193319
93801	0	0	0	9503	0	9503	9503	0	9503	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	0	0	0	322185	0	322185	128866	0	128866	193319	0	193319

Пассив

96311	0	0	0	0	129147	129147	0	321960	321960	0	192813	192813
96801	0	0	0	7934	0	7934	8440	0	8440	506	0	506
итого по пассиву (баланс)												
	0	0	0	7934	129147	137081	8440	321960	330400	506	192813	193319

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000		17.0000				17.0000			14.0000			20.0000
98010		688997.0000				0.0000			0.0000			688997.0000
98020		0.0000				14.0000			14.0000			0.0000
итого по активу (баланс)												
		689014.0000				31.0000			28.0000			689017.0000

Пассив

98050		17.0000				14.0000			17.0000			20.0000
98090		688997.0000				0.0000			0.0000			688997.0000
итого по пассиву (баланс)												
		689014.0000				14.0000			17.0000			689017.0000

Заместитель Председателя Правления

Мусатов А.И.

Главный бухгалтер

Барышников Д.В.

М.П.

Исполнитель Надецкий С.М.
Телефон: 787-5337, доб.5211
03.04.2009

Контрольная сумма раздела А: 19376
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 14175
Контрольная сумма раздела Г: 27478
Контрольная сумма раздела Д: 46529
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 14.01.2009

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2009 г.

Наименование кредитной организации
Банк НФК (ЗАО)

Почтовый адрес
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	41492	0	41492
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	846	74	920
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	6852	9313	16165
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	49190	9387	58577
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0

11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	209757	165	209922
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	694	667	1361
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	210451	832	211283
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	698	0	698
3	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0
Итого по символам 11301-11303		0	698	0	698
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
Итого по символам 11401-11403		0	0	0	0
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	0	0	0
5	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
Итого по символам 11501-11508		0	0	0	0
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	13718	0	13718
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	13718	0	13718
Итого по разделу 1		0	274057	10219	284276
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	0	0	0
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	0	0	0
Итого по символам 12101-12102		0	0	0	0
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	481	x	481
Итого по символу 12201		0	481	x	481
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	18004	90	18094
Итого по символу 12301		0	18004	90	18094

	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	6713	x	6713
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	90	68	158
	Итого по символам 12401-12406	0	6803	68	6871
	Итого по разделу 2	0	25288	158	25446
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	299345	10377	309722
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	13105	0	x	0
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	0		0
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	0	0	0
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				

1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0

	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0

	Итого по разделу 4	0	0	0	0

	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	408045	x	408045
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0

	Итого по символам 15101-15103	0	408045	x	408045

	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	0	x	0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0

	Итого по символам 15201-15204	0	0	x	0

	Итого по разделу 5	0	408045	x	408045

	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0

	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0

	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3	По другим операциям	16203	68927	1149	70076

	Итого по символам 16201-16203	0	68927	1149	70076

	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	58	0	58
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	x	0
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	920881	x	920881
6	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0

	Итого по символам 16301-16306	0	920939	0	920939

	Итого по разделу 6	0	989866	1149	991015

	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		1397911	1149	1399060

	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	35	0	35

2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103		0	35	0	35
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
Итого по символам 17201-17203		0	0	0	0
3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	14	0	14
5	Другие доходы	17306	144	0	144
Итого по символам 17301-17306		0	158	0	158
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")		0	193	0	193
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	1697449	11526	1708975
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	41881	0	41881
2	Кредитных организаций	21102	35605	4133	39738
3	Банков-нерезидентов	21103	0	383	383
4	Других кредиторов	21104	10634	551	11185
Итого по символам 21101-21104		0	88120	5067	93187
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	0	0	0
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0

7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	0	0	0
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	0	0	0
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	0	0	0
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	0	0	0
2	Нерезидентов	21602	0	0	0
Итого по символам 21601-21602		0	0	0	0
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	73755	0	73755
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	0	0	0
Итого по символам 21801-21804		0	73755	0	73755
Итого по разделу 1		0	161875	5067	166942
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					

	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	3712	x		3712
	Итого по символу 22101	0	3712	x		3712
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	8328	x		8328
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0		0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x		0
	Итого по символам 22201-22203	0	8328		0	8328
	Итого по разделу 2	0	12040		0	12040
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	173915		5067	178982
	Б. Операционные расходы					
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	0	x		0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x		0
3	Банка России	23103	0	x		0
4	Кредитных организаций	23104	0	x		0
5	Прочих ценных бумаг	23105	0	x		0
6	Иностранных государств	23106	0	x		0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x		0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x		0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0		0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	0		0	0
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	41		0	41
	Итого по символу 23201	0	41		0	41
	Итого по разделу 3	0	41		0	41
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x		0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	414077	x		414077
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x		0
	Итого по символам 24101-24103	0	414077	x		414077
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	24202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	0	x		0
	Итого по символам 24201-24204	0	0	x		0
	Итого по разделу 4	0	414077	x		414077

	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	0	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1786	23	1809
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	278	36	314
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	54	0	54
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	1	1
6	По другим операциям	25206	8286	1495	9781
	Итого по символам 25201-25206	0	10404	1555	11959
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	944051	x	944051
3	Прочие операционные расходы	25303	500	0	500
	Итого по символам 25301-25303	0	944551	0	944551
	Итого по разделу 5	0	954955	1555	956510
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	69349	0	69349
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	15448	0	15448
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	1178	0	1178
	Итого по символам 26101-26104	0	85975	0	85975
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	1262	x	1262
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	48	x	48
	Итого по символам 26201-26203	0	1310	x	1310
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	155	0	155
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	2349	0	2349
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	18323	0	18323
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	987	32	1019
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	603	x	603
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	0	x	0
	Итого по символам 26301-26307	0	22417	32	22449
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	142	0	142
2	Служебные командировки	26402	1185	0	1185
3	Охрана	26403	532	0	532
4	Реклама	26404	6873	0	6873
5	Представительские расходы	26405	448	0	448
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	3243	81	3324

7	Судебные и арбитражные издержки	26407	54	0	54
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	99	0	99
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	1960	0	1960
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	4316	3820	8136
Итого по символам 26401-26412		0	18852	3901	22753
Итого по разделу 6		0	128554	3933	132487
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	1497627	5488	1503115
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	17	0	17
Итого по символам 27101-27103		0	17	0	17
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0
Итого по символам 27201-27203		0	0	0	0
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	38	0	38
Итого по символам 27301-27308		0	38	0	38
Итого по разделу 7		0	55	0	55
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	55	0	55
Итого расходов по разделам 1 - 7		0	1671597	10555	1682152
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")		01000	x	x	26823
Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)		02000	x	x	0
Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)					
1	Налог на прибыль	28101	20209	x	20209
Итого по разделу 8		0	20209	x	20209
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	1691806	10555	1702361
III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование					
Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					

1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	6614
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансый счет № 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
Итого по разделу 2		32101	0	x	0
Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	6614
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно:"

			тыс. руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Сумма	
1	2	3	
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0	
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0	
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0	
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0	

Заместитель Председателя Правления

Скалецкая Э.В.

Главный бухгалтер

Барышников Д.В.

М.П.

Исполнитель Булавина А.Н.
Телефон: 787-5337, доб. 5029

09.04.2009

Контрольная сумма формы : 37110
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 01.04.2009

Приложение. 3.

**Учетная политика кредитной организации – эмитента
на 2009 год**

УТВЕРЖДЕНО:
Приказом Председателя Правления
Банка НФК (ЗАО)
от « 31 » 12. 2008г. № 214

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
БАНКА НФК (ЗАО)
ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ

МОСКВА 2008

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Предмет Учетной политики

Под Учетной политикой Банка НФК (ЗАО) (далее по тексту - Банк) понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно: первичного наблюдения и регистрации фактов хозяйственной деятельности; стоимостного измерения; текущей группировки; итогового обобщения фактов деятельности.

Предметом Учетной политики Банка является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям:

законодательных актов Российской Федерации;
нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту - ЦБ РФ) и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации;
нормативных актов Министерства финансов Российской Федерации (далее по тексту - Минфин РФ) и, Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее по тексту – ФНС РФ) в части требований распространяющихся на банки;
финансовой отчетности, составляемой Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации;
внутреннего Плана счетов, Инструкций. Положений и других внутренних нормативных актов Банка.

В Учетной политике осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, в Учетной политике осуществляется разработка соответствующего способа, исходя из требований законодательства и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Если нормативными актами по бухгалтерскому учету предусмотрен однозначный и полный порядок ведения тех или иных учетных процедур, данные процедуры в Учетной политике не раскрываются.

Кроме основных положений Учетной политики Банка, приведенных в настоящем документе, ряд ее элементов могут также иметь дополнительное раскрытие во внутрибанковских нормативных документах (таких как Порядок, Инструкция, Положение, Правила, Технология, Политика и прочие) в части не противоречащей настоящей Учетной политике.

1.2. Источники формирования Учетной политики

Формирование Учетной политики Банка производилось на основании положений, определяемых следующими основными нормативными документами (с учетом их последующих изменений и дополнений):

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утвержденных ЦБ РФ 26.03.2007 года №302-П);

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (утвержденных Минфин РФ 09.12.1998 года №60н);

Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ;

Гражданский Кодекс РФ;

Налоговый Кодекс РФ;

иные законодательные акты РФ и нормативные акты ЦБ РФ.

1.3. Цели Учетной политики Банка

Основными целями Учетной политики Банка являются:

- ◆ Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении.
- ◆ Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета:
 - всех операций, осуществляемых Банком;
 - наличия и движения денежных средств Банка;
 - наличия и движения требований и обязательств Банка;
 - использования Банком материальных и финансовых ресурсов.
- ◆ Своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов в целях:
 - обеспечения финансовой устойчивости Банка;
 - предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- ◆ Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.
- ◆ Организация в Банке системы ведения бухгалтерского учета, обеспечивающей:
 - быстрое и четкое обслуживание клиентов;
 - своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
 - предупреждение возможности возникновения недостатков, незаконного расходования денежных средств и материальных ценностей;
 - сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

1.4. Основные принципы Учетной политики

Настоящей Учетной политикой определяются следующие основные принципы и качественные характеристики, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным актам:

- ◆ Принцип непрерывности деятельности.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- ◆ Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- ◆ Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- ◆ Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская при этом создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- ◆ Своевременность отражения операций.

Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- ◆ Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- ◆ Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- ◆ Приоритет содержания над формой.

Операции Банка отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- ◆ Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- ◆ Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы, используемые в работе Банка, составляются по счетам второго порядка Банка.

- ◆ Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Указанные выше положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

- ◆ Отражение операций по внебалансовым счетам.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных Положением №302-П от 26.03.2007г. и иными нормативными актами ЦБ РФ.

- ◆ Принцип имущественной обособленности.

Имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка.

- ◆ Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- ◆ Рациональность бухгалтерского учета.

Предусматривается рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и размеров Банка.

1.5. Изменение Учетной политики

Изменение Учетной политики Банка допускается в следующих случаях:

при изменении законодательства Российской Федерации;

при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения Российской Федерации;

при разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (например, при смене действующей автоматизированной банковской системы).

при существенном изменении условий деятельности Банка, а именно: реорганизацией, сменой собственников, изменением вида деятельности и т.п.;

При отсутствии внесения изменений в Учетную политику Банка текущего отчетного года Учетная политика считается действующей на следующий отчетный год.

1.6. Область действия Учетной политики

Принципы и положения, определяемые настоящей Учетной политикой и используемые Банком при ведении бухгалтерского учета, распространяются на все подразделения Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

2.1. Организация бухгалтерского учета

2.1.1 Общие положения по ведению бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до его реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее - капитальные вложения) учитываются отдельно.

2.1.2 Первичные учетные документы

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются работниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и традициями делового оборота.

Банк стремится использовать унифицированные формы первичных учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ по классу 04 «Унифицированная система банковской документации». Банком также используются формы, рекомендованные нормативными документами Банка России.

Формы первичных документов, отличные от унифицированных, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование документа;

номер и дата составления документа;

наименование Банка;

содержание операции;

измерители операции в денежном и натуральном выражении;

подпись работника, оформившего документ и совершившего операцию;

подпись контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю;

в необходимых случаях и другие реквизиты.

Право подписи первичных учетных документов и перечень лиц, выполняющих функции контроля определяется распоряжениями Руководителя, должностными обязанностями работников.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Для отражения в учете бизнес-операций в качестве первичных документов могут использоваться распоряжения бизнес-подразделений, оформленные в соответствии с заключенными договорами, актами, тикетами и т.д.

2.1.3 Оформление регистров бухгалтерского учета

Оформление регистров бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ и Минфина РФ.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также лица осуществляющие дополнительный контроль.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Мемориальные (сводные) ордера по проводкам, сформированным в автоматическом режиме с использованием автоматизированной банковской системы, не распечатываются и в бумажном виде не хранятся. К таким проводкам, в том числе (но не ограничиваясь), относятся проводки по отражению переоценки остатков в иностранной валюте, проводки по парным счетам, формируемые в конце операционного дня.

2.1.4 Хранение документов бухгалтерского учета

Хранение документов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ.

Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5-ти лет.

Банк организывает хранение бухгалтерских документов (мемориальные ордера, сформированные в автоматическом режиме и др.) в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы, раскрывающие Учетную политику, программы компьютерной обработки данных Банк хранит не менее 5-ти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

2.1.5 Особенности формирования рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с рабочим планом счетов, основанном на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. Изменения в рабочий план счетов вносятся в установленном порядке при соответствующем изменении нормативных документов Банка России. Корректировка плана счетов не является изменением Учетной политики Банка. Ответственность за своевременное внесение изменений в рабочий план счетов несет Главный бухгалтер.

Отдельными внутрибанковскими документами могут регламентироваться порядок открытия и структура однородных групп лицевых счетов (счета доходов и расходов, счета учета основных средств и другие).

2.1.6 Ведение Книги регистрации лицевых счетов и внутренних форм отчетности

Книга регистрации лицевых счетов в Банке ведется в электронной форме.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации счетов распечатывается и оформляется в установленном порядке: отдельные листы сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером Банка или его заместителем, после чего Книга сдается в архив.

Использование Банком номеров лицевых счетов, закрытых в отчетном году, для присвоения новым счетам производится, при необходимости, по истечении отчетного года (после 31 декабря).

Ежедневная оборотная ведомость и ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведутся программным путем, составляются ежедневно и выдаются на печать из компьютера по мере необходимости. Ежедневный баланс составляется и оформляется в порядке, установленном Банком России.

На 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

В целях подтверждения соответствия сумм, отраженных по счетам аналитического учета и синтетического учета, производится контроль итогов во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета (проверяется соответствие итогов остатков по счетам второго порядка баланса, оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам).

2.1.7 Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Организация доступа к бухгалтерским базам данных производится по согласованию с Главным бухгалтером Банка или с уполномоченным им лицом.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банк применяет отдельные модули автоматизированной банковской системы либо специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

2.1.8 Мультивалютность

Банком используется мультивалютная схема ведения лицевых счетов в иностранной валюте, предусматривающая следующее: аналитический учет по лицевым счетам в иностранной валюте ведется в соответствующей иностранной валюте; при подготовке выходных отчетных форм (баланс, оборотная ведомость, выписка по счету и другие) в валюте Российской Федерации все остатки и обороты по счетам в иностранной валюте отражаются в рублях и копейках по курсу Банка России на соответствующий день.

2.1.9 Отражение в автоматизированной системе отдельных видов операций

Отдельные операции Банка (начисление и списание резервов, списание остатков со счетов по учету доходов и расходов и т.п.) могут отражаться в операционных днях, не являющихся рабочими в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Переоценка валютных счетов Банка осуществляется ежедневно (включая выходные дни) в соответствии с нормами действующего законодательства.

2.1.10 Внутрибанковский контроль

Внутрибанковский контроль представляет собой совокупность способов проверки правильности совершения расчетно-денежных операций и их учета в Банке. Целью контроля является проверка законности совершаемых операций, правильности оформления расчетно-денежных документов и отражения их по учету.

Внутрибанковский контроль подразделяется на два вида:

предварительный – предшествующий процессу оформления той или иной операции (например, проверяется правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций);

последующий – производимый после совершения банковских операций.

Задачей предварительного контроля является предупреждение совершения неправильных, незаконных операций. Предварительный контроль осуществляется путем проверки правильности представленных документов и законности проводимых операций, проверки правомерности совершения операций по счетам клиентов. Факт осуществления предварительного контроля заверяется подписью бухгалтера и контролера на документах и в необходимых случаях на их копиях.

Задачи последующего контроля состоят в том, чтобы установить:

законность и правильность совершения и оформления операций;

полноту отражения операций в бухгалтерском учете;

правильность формирования и хранения документов;

правильность постановки и состояния учета;

ошибки и недостатки, допущенные в работе.

Главный бухгалтер Банка устанавливает наблюдение за устранением выявленных недостатков последующими проверками.

Дополнительно к порядку проведения внутрибанковского контроля определяемого действующими нормативными документами, Банк может проводить собственные контрольные мероприятия, регламентируемые отдельными внутрибанковскими документами.

2.2. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.2.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка - исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

2.2.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

2.2.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

2.2.4. Финансовые вложения

а) Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

- резерв на возможные потери не формируется;

- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 октября 2007 года № 07-102/пз-н, а в случаях обращения бумаг на зарубежных организованных рынках – как средневзвешенная цена, раскрываемая в соответствии с соответствующим национальным законодательством.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Процентный доход и дисконт по учтенным векселям начисляется и учитывается в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

в) Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

г) Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

д) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на

поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

2.2.5. Обязательства банка

а) Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

б) Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

в) Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

2.3. Порядок и периодичность проведения инвентаризации

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Банк не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризации подлежит все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется Председателем Правления Банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно и регулируется

нормами действующего законодательства, в том числе нормативными актами Минфина России.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
 - перед составлением годовой отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года);
 - при смене материально ответственных лиц;
 - при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
 - в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
 - при реорганизации или ликвидации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на счета по учету доходов или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете;

б) недостача имущества или его порча относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение. Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка. Недостача или порча имущества отражается на счетах по учету выбытия (реализации) имущества.

2.4. Отдельные элементы подготовки внешней отчетности

Составление бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается Руководителем и Главным бухгалтером Банка или их заместителями.

Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря, включительно.

Месячная и квартальная отчетность является промежуточной. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и

публикуются в соответствии с порядком, определенным действующим законодательством.

Достоверность годового отчета, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

После проведения аудиторской проверки и проверки ревизионной комиссией годовой бухгалтерский отчет утверждается Общим собранием акционеров и публикуется в печати в форме и сроки, установленные законодательством.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России.

К СПОД после отчетной даты относятся:
события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД);
события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету.

К корректирующим СПОД в частности, могут быть отнесены:

- 1) Объявление в установленном законодательством порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, при условии, что на отчетную дату в отношении этих дебиторов и заемщиков уже осуществлялась процедура банкротства.
- 2) Произведенная после отчетной даты оценка активов, свидетельствующая об устойчивом и существенном снижении стоимости активов на отчетную дату, или получена информация о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка на отчетную дату, последствиями чего может являться существенное снижение или потеря заемщиками и дебиторами платежеспособности.
По подпунктам 1) и 2) Банк производит начисления (доначисления, корректировку) сумм резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.
- 3) Начисления (корректировки, изменения) сумм налогов и сборов, по которым Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов за отчетный год, в том числе:
 - налога на прибыль,
 - налога на имущество,
 - транспортный налог,
 - других видов налогов и сборов, установленных законодательством.

4) Исправления существенных ошибок в бухгалтерском учете (счетная ошибка или нарушение требований действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Учетной политики Банка при отражении операций), обнаруженных после отчетной даты, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный год и/или влияют на определение финансового результата.

5) Начисления по объявленным дивидендам (выплатам) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

Уровень существенности устанавливается в размере 1 процента от показателя капитала Банка по состоянию на 1 января года следующего за отчетным.

Сформированный на отчетную дату резерв на возможные потери по дебиторской задолженности, списанной на расходы Банка в период проведения СПОД, также подлежит корректировке оборотами СПОД.

Период отражения СПОД за отчетный год по счетам бухгалтерского устанавливается на основании внутреннего административно - распорядительного документа Банка, подготавливаемого в период подготовки годового отчета.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Периодичность получения доходов банком-учредителем (выгодоприобретателем) от имущества, переданного в доверительное управление, определяется договором траста. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем), отражает начисленные управляющим доходы в целях налогообложения ежеквартально, то есть нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода.

3.2. Отдельные элементы учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Просроченная дебиторская задолженность разделяется на два типа: истребованная дебиторская задолженность, по которой Банк принимает меры к возврату (например, предъявление иска в суд); неистребованная дебиторская задолженность, по которой по каким-либо причинам невозможно принять меры к возврату, а также по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная задолженность списывается с баланса по истечении срока исковой давности и продолжает учитываться за балансом в течение 5 лет.

В соответствии с действующим законодательством неистребованная кредиторская задолженность Банка перед другим предприятием, организацией относится на доходы Банка по истечении срока исковой давности.

3.3. Расчеты с бюджетом по налогам.

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам осуществляется в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

3.4. Отдельные элементы учета кредитных и факторинговых операций.

3.4.1 Создание резерва на возможные потери по ссудам

Порядок классификации ссудной задолженности по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в

соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

3.4.2 Аналитический учет факторинговых операций

Лицевые счета учета выплаченного финансирования по факторинговым операциям ведутся в разрезе Клиентов по факторингу с регрессом и Дебиторам по факторингу без регресса.

Финансирование по операциям факторинга с регрессом отражается на счетах по учету прочих размещенных средств.

Аналитический учет факторинговых операций в разрезе отдельных участников расчетов ведется путем использования локальной автоматизированной базы данных.

Учет денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, вытекающих из контрактов на поставку товаров (работ, услуг) внутри России, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в валюте контрактов. Отражение денежных требований, уступленных в обеспечение сумм выплаченного финансирования, осуществляется в соответствии с утвержденным по Банку положением.

3.4.3 Начисление процентов по предоставленным кредитам

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

3.4.4 Учет обеспечения обязательств по кредитным операциям

Стоимость имущества, гарантий, принятых в обеспечение кредитов и других размещенных средств учитывается по договорной сумме принятого обеспечения.

Поручительства, принятые в обеспечение кредитов, учитываются на внебалансовых счетах в сумме основного долга и срочных процентов, причитающихся к уплате по кредитному договору, а также с учетом других условий кредитного договора: возможности применения Банком повышенной процентной ставки и/или ограничений сумм выдачи кредитов (новых траншей кредита) при нарушении заемщиком условий кредитного договора.

Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, как правило, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

Сумма поручительства может пересчитываться при плавающей процентной ставке, при этом пересчет суммы поручительства осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца.

3.5. Отдельные элементы учета операций по привлеченным вкладам.

Проценты по вкладам юридических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором, и в порядке, определенном действующим законодательством.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365 (366) для резидентов РФ, и равного 360 или 365 (366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

3.6. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.

3.6.1 Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка, основывается на нормативных актах Банка России.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.6.2 Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Порядок).

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Уровень существенности устанавливается в размере - не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк будет обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и ему будет запрещено формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценить степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **не получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если банк **получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценить степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **передает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если банк **сохраняет за собой** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

В **портфель контрольного участия** зачисляются приобретенные банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

- 1) акции дочерних акционерных обществ;
- 2) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг банк принимает метод **ФИФО**.

В отношении активных операций банка с векселями за основу приняты принципы характеристик счетов по учету векселей, изложенные в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., а также общие принципы, изложенные в Приложении 11 и 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на;

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от.

Порядок классификации учтенных банком векселей по категориям качества, создания и использования резервов на возможные потери по ссудой и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Порядок списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядок списания с баланса просроченных векселей регулируется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407—47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов 47407—47408.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах по учету доходов и расходов банка.

3.7. Отдельные элементы учета операций с иностранной валютой.

3.7.1 Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком и устанавливаемых нормативными документами банка.

3.7.2 Учет конверсионных операций

Конверсионные операции – это операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, их учет строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

А. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407–47408.

Б. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот») отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407—47408.

В. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где

учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407—47408.

Г. Доходы и расходы, возникающих при осуществлении валютных операций, отражаются в учете в форме положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 или 70606 по символу 22101, на отдельных лицевых счетах. Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

3.8. Отдельные элементы отражения резервов на возможные потери.

Резервы на возможные потери создаются и корректируются Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания резервов.

3.9. Отдельные элементы учета основных средств.

Основными средствами признается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимость которых превышает 20 тысяч рублей.

Предметы стоимостью ниже 20 тысяч рублей, включительно, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки. При принятии решения о переоценке основных средств издается соответствующий Приказ по банку.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

- ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

При определении срока полезного использования основных средств банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

В случае, если конкретный объект основных средств не поименован в Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается исходя из технических характеристик и ожидаемого срока использования объекта, нормативно-правовых и других ограничений использования объекта решением постоянно действующей комиссии, состав которой утверждается Председателем Правления Банка.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизируются Банком ежемесячно в течение оставшегося срока полезного использования, установленного для арендованного объекта основных средств.

Начисление амортизации по всем группам объектов основных средств производится линейным методом.

Объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; материальные запасы; объекты жилищного фонда.

Затраты по ремонту основных средств банк относит на расходы в размере всех фактически произведенных расходов по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено).

Бухгалтерский учет основных средств, начисление амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе объектов основных средств ведется с использованием отдельного программного средства.

3.10. Отдельные элементы нематериальных активов.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд продолжительностью свыше 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации в Банке ведется по каждому объекту в рублях и копейках. Аналитический учет в разрезе каждого объекта нематериальных активов ведется с использованием отдельных программных средств.

3.11. Отдельные элементы учета материальных запасов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Учет материальных запасов до передачи их в эксплуатацию производится на счете первого порядка 610.

С целью контроля за наличием и движением, находящихся в эксплуатации материальных ценностей стоимостью от 501 (Пятьсот одного) рубля до 20 000 (Двадцати тысяч) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев осуществлять внесистемный учет в Журнале учета материальных ценностей с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность. Для списания изношенных и непригодных для дальнейшего использования материальных ценностей используется Акт на списание материальных ценностей.

Материальные ценности стоимостью до 500 (Пятисот) рублей включительно за единицу и сроком службы свыше 12 месяцев, а также материальные ценности сроком службы менее 12 месяцев вне зависимости от стоимости внесистемному учету не подлежат.

С целью обеспечения сохранности изданий (книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации) долгосрочного пользования (свыше 12 месяцев) при передаче в эксплуатацию осуществлять внесистемный учет в Журнале учета изданий с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

Учет печатей, штампов, пломбиров с целью обеспечения их сохранности осуществлять в Книге учета печатей, штампов и пломбиров с обязательным указанием лица, ответственного за сохранность.

В целях налогообложения учет списания хозяйственных материалов производственного и непромышленного назначения производится на отдельных лицевых счетах расходов.

3.12. Отдельные элементы учета текущей аренды имущества.

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Бухгалтерский учет у арендодателя, в случае, когда Банк выступает в качестве арендодателя, осуществляется в следующем порядке:

- Переданное в аренду имущество продолжает учитываться на балансе и одновременно учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного в аренду.

- Амортизация по переданным в аренду основным средствам, нематериальным активам начисляется банком в соответствии с настоящей Учетной политикой.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве доходов. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету полученного НДС, а «чистая» арендная плата — на доходы банка.

При фактическом перечислении арендатором денежных средств выполняется проводка

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС.

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, то есть до наступления периода, к которому она относится, то ее поступление отражается в учете следующим образом:

Учет сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году, отражается в учете:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС

Отнесение на доходы будущих периодов:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

И одновременно:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата»

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду» - на сумму арендной платы без НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам (следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве доходов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - по лицевому счету арендатора - на сумму арендной платы, включая НДС

И одновременно:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС с арендной платы

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендатора

Кт 70601 «Доходы» по символу 16301 «От сдачи имущества в аренду - на сумму арендной платы без НДС

- При получении после окончания срока аренды основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета.

- Если договором аренды предусмотрена возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и арендатор за время аренды осуществлял такие вложения, а арендодатель согласен принять их безвозмездно, то в учете необходимо будет отразить оприходование принятых от арендатора неотделимых улучшений арендованного имущества:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 70601 «Доходы» по символу 17306 «Другие доходы» - на рыночную стоимость переданных арендатором неотделимых улучшений.

- Если арендодатель производит возмещение арендатору стоимости неотделимых улучшений, то их оприходование производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Суммы уплаченного арендатору НДС принимаются к вычету либо учитываются в стоимости основных средств в пропорции, рассчитанной в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Бухгалтерский учет у арендатора, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора, осуществляется в следующем порядке:

- Полученное в аренду имущество учитывается на внебалансовом счете по учету имущества, полученного в аренду.

- Амортизация по полученным в аренду основным средствам, нематериальным активам не начисляется банком.

- Сумма арендной платы без учета НДС подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве расхода. Начисление причитающейся арендодателю суммы арендной платы, включая НДС, отражается

следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету уплаченного НДС, а «чистая» арендная плата — на расходы банка.

- При перечислении суммы арендной платы выполняется проводка

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- Если по условиям договора арендная плата взимается авансом за будущий период (следующий календарный год), то ее перечисление отражается в учете следующим образом:

Перечисление арендной платы, относящейся к будущим периодам, т.е. относящимся к следующему календарному году и за текущий календарный год:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на общую сумму арендных платежей, включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Отнесение сумм арендной платы, относящейся к будущим периодам, на расходы будущих периодов:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» — по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы, включая НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету «Арендная плата» - на сумму арендной платы без НДС

И одновременно:

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 61403 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Учет сумм арендной платы (перечисления авансом арендной платы за будущие месяцы, но в пределах отчетного года), т.е. не относящейся к будущим периодам (следующему календарному году), и не соответствующей критериям признания в качестве расхода:

Перечисление арендной платы

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, к которому относится арендный платеж, в учете выполняется следующая проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму арендной платы без НДС

И одновременно:

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - на сумму НДС

Если кредитная организация осуществляет перечисление арендной платы позже даты признания расхода или установленного условиями договора срока, то учет должен быть следующим.

На дату признания расхода производится начисление расходов по арендной плате

Дт 70606 «Расходы» по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на сумму арендной платы без НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы без НДС

Дополнительно на сумму НДС, приходящегося на арендный платеж

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму НДС

Задолженность кредитной организации по аренде погашается перечислением денежных средств арендодателю:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету арендодателя - на сумму арендной платы включая НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму арендной платы, включая НДС

- При возврате основных средств по окончании срока аренды их стоимость списывается с внебалансового счета.

- Если в ходе эксплуатации арендованное банком здание подвергалось достройке или реконструкции (при условии, что эти вопросы согласованы в договоре аренды), то произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные здания учитываются так же, как и капитальные вложения в собственные здания - на активном балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по отдельному лицевому счету. После завершения работ капитальные затраты списываются на основании акта их приемки на счет 60401 «Основные средства (кроме земли)» по отдельному лицевому счету с последующим начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта,

Если по окончании срока аренды произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные основные средства передаются арендодателю безвозмездно, то это отражается в учете следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на первоначальную стоимость ОС

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» - по лицевому счету выбывающего объекта - на его первоначальную стоимость

Дт 60601 «Амортизация основных средств» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации по ОС

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму начисленной амортизации

И одновременно

в соответствии с требованиями НК РФ по принятому ранее к вычету НДС, восстанавливается НДС в размере, рассчитываемом исходя из остаточной стоимости безвозмездно передаваемого ОС

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету, открываемому по выбывающему объекту - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС, рассчитанного с остаточной стоимости ОС

После выполнения указанных выше проводок на балансовом счете 61209 образуется дебетовое сальдо, списываемое за счет расходов банка, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль по статье 26307 «По выбытию (реализации) имущества».

В учете это будет отражаться следующим образом:

Дт 70606 «Другие расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего объекта.

Если же арендодатель согласен принять неотделимые улучшения арендованного имущества и возместить арендатору их остаточную стоимость, то капитальные затраты в арендованные объекты списываются в порядке, предусмотренном для реализации имущества.

3.13. Отдельные элементы учета лизинговых операций.

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пунктом 9.5 Приложения № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с пунктом 3.13 настоящей Учетной политики.

Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс лизингополучателя.

3.14. Отдельные элементы учета расчетов с персоналом.

3.14.1 Начисление оплаты труда сотрудникам

Расчет оплаты труда сотрудникам Банка и учет налога на доходы физических лиц производится в соответствии с действующим законодательством в разрезе каждого сотрудника с использованием отдельных программных средств.

3.14.2 Учет расчетов с сотрудниками по подотчетным суммам

Учет расчетов Банка с сотрудниками, являющимися подотчетными лицами осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок выдачи/погашения подотчетных сумм и список сотрудников, имеющих право получать денежные средства под отчет.

3.14.3 Учет расчетов с сотрудниками по командировкам

Учет расчетов Банка с сотрудниками по командировочным расходам производится в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами, регламентирующими порядок оформления командировочных расходов.

3.15. Отдельные элементы учета доходов и расходов банка

Учет доходов и расходов Банка производится в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. и внутренними документами, регламентирующими порядок отражения доходов и расходов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Процентный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Комиссионный доход по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1-й, 2-й, 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается определенным и доход отражается на балансовом счете первого порядка 706.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги:

- последний день отчетного периода по расходам, сумма которых может быть однозначно определена и факт оказания услуги (выполнения работы) не вызывает сомнения.

К таким расходам, в частности, относятся арендная плата, абонентская плата по услугам связи и т.п., страховые взносы, а также стоимость других услуг носящих периодический характер.

К таким расходам также относится вознаграждение по агентским договорам.

- момент получения первичного документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг (для документов не требующих подписания со стороны банка) или момент подписания документа, подтверждающего стоимость оказанных услуг и факт оказания услуг (для документов требующих подписания со стороны банка) по расходам, величина которых не может быть однозначно определена банком самостоятельно, а также по расходам, факт оказания услуги по которым подтверждается первичным документом.

К таким услугам, в частности, относятся стоимость услуг связи и т.п., зависящая от объема оказанных услуг, разовые услуги, факт оказания которых подтверждается актом.

- момент подписания расходной накладной, при выдаче ТМЦ материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Доходы и расходы, определяемые с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации.

- по кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

- в ОПУ доходы и расходы, указанные выше, отражаются в графе 4, т.е. суммы показываются исключительно в рублях.

3.16. Отдельные элементы учета распределения прибыли

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса банка, в течение 2-х рабочих дней после оформления протокола годового собрания акционеров в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г., Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У О порядке составления кредитными организациями годового отчета и других нормативных актов ЦБ РФ, регламентирующих данный вопрос.

Порядок создания и использования фондов регулируется отдельным внутрибанковским документом.

3.17. Отдельные элементы учета резервов предстоящих расходов.

В целях равномерного отнесения затрат на расходы банк создает на балансе резерв на предстоящую оплату отпусков сотрудникам и резерв на выплату вознаграждения (премии) по итогам работы банка за год.

Учет резервов осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок создания и использования резервов.

УТВЕРЖДЕНО:
Приказом Председателя
Правления
Банка НФК (ЗАО)
от « 31 » 12. 2008г. № 214

«УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА Банка НФК (ЗАО)
для целей налогообложения на 2009 год»

1. Общие положения

1.1. Настоящая Учетная политика Банка НФК (ЗАО) (далее – Банк) для целей налогообложения (далее – Налоговая политика) сформирована в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и устанавливает порядок ведения налогового учета для целей исчисления и уплаты налога на прибыль Банка, а также отдельные аспекты формирования налоговой базы по другим налогам.

1.2. При осуществлении налогового учета Банк, кроме НК РФ, руководствуется положениями актов законодательства о налогах и сборах, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 20.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», разъяснениями Федеральной налоговой службы, Министерства Финансов Российской Федерации, Банка России и другими законодательными и нормативными актами, а также судебной практикой по вопросам налогообложения.

1.3. Настоящая Налоговая политика в соответствии с пунктом 7 статьи 3 НК РФ толкует неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах.

1.4. Настоящая Налоговая политика построена на принципах осторожности и консерватизма суждений при неопределенности отдельных положений законодательства.

1.5. Изменения и дополнения в настоящую Налоговую политику вносятся приказом Председателя Правления Банка в случае изменения налогового законодательства, методов налогового учета или начала осуществления новых видов деятельности или операций.

1.6. Настоящая Налоговая политика применяется всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их нахождения.

2. Общие принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения

2.1. При определении цен в заключаемых сделках, установлении (изменении) тарифов, а также в случаях предоставления скидок/надбавок клиентам Банк стремится получить итоговую годовую прибыль.

Соблюдение вышеуказанных положений обеспечивается исполнением действующих внутренних актов Банка (Маркетинговая политика, Тарифная политика и т.д.), а также проведением постоянных маркетинговых исследований, включая мониторинг цен, применяемых конкурентами.

2.2. При реализации и приобретении недвижимого имущества, а также в отдельных случаях при реализации и приобретении (не у специализированных организаций) автотранспортных средств Банк использует заключения независимых оценщиков.

При приобретении и реализации иного амортизируемого и прочего имущества Банк может проводить исследования рыночной стоимости единицы имущества самостоятельно.

2.3. В целях получения информации о рыночных ценах Банк там, где это возможно, использует официальные источники информации о рыночных ценах на товары (работы, услуги), биржевых котировках. При этом допускается использование любых видов средств информации, включая электронные.

2.4. При определении рыночных цен ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок положения, предусмотренные пунктом 2.1., применяются с учетом особенностей, установленных в разделе 3.1.3. «Особенности определения цены услуг для целей исчисления налога на прибыль по отдельным операциям и сделкам» настоящей Налоговой политики.

3. Порядок исчисления и уплаты налогов

3.1. Налог на прибыль

3.1.1. Система налогового учета

3.1.1.1. Налоговый учет представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с требованиями, предусмотренным действующим законодательством РФ, и настоящей Налоговой политикой. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения банковских и хозяйственных операций, осуществляемых Банком в течение отчетного (налогового) периода, обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджет налога и составления отчетности.

3.1.1.2. Система налогового учета организована Банком самостоятельно и представляет собой специальный порядок учета доходов и расходов в целях налогообложения, исходя из установленного НК РФ порядка признания этих доходов и расходов по времени возникновения, особого механизма их учета для исчисления налоговой базы, переноса полученных убытков на будущее, последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

3.1.1.3. Система налогового учета построена таким образом, что бы она позволяла обеспечить формирование показателей утвержденной налоговой декларации по налогу на прибыль.

3.1.1.4. Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные и организационно-распорядительные документы, отражающие факт совершения финансово-хозяйственных операций и сделок (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- аналитические регистры бухгалтерского учета;
- расчет налоговой базы.

3.1.1.5. Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли осуществляется в Банке по методу начисления в следующем порядке:

- доходы (расходы) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место (к которому они относятся), независимо от фактической оплаты в денежной (другой) форме;
- доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются с учетом принципа равномерности.

3.1.1.6. При ведении налогового учета осуществляется контроль за своевременностью и полнотой отражения для целей налогообложения за отчетный период поступивших или причитающихся к получению доходов и произведенных или подлежащих признанию расходов и подлежащих применению льгот в соответствии с действующим налоговым законодательством.

3.1.1.7. Данные налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированные в соответствии с требованиями НК РФ и внутренними нормативными документами, систематизируются и группируются в регистрах налогового учета согласно утвержденному Распоряжением Главного бухгалтера Перечню регистров налогового учета и порядку их заполнения.

3.1.1.8. При формировании данных налогового учета обеспечивается непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения.

3.1.1.9. При осуществлении налогового учета по доходам и расходам, для которых дата начисления совпадает с датой их фактического получения (осуществления) и/или имеет место соответствие (равенство) данных бухгалтерского и налогового учета в стоимостном выражении, в качестве налоговых регистров используются регистры бухгалтерского учета: выписки по

соответствующим счетам бухгалтерского учета за отчетный период, расчетные ведомости и другие учетные регистры.

3.1.1.10. Для целей исчисления налога на прибыль Банк подразделяет доходы и расходы на доходы (расходы) от реализации и внереализационные доходы (расходы).

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, указанные в статье 251 НК РФ.

Доходы Банка, не указанные в составе доходов от реализации в соответствии со статьей 249 НК РФ, относятся к внереализационным доходам.

Расходами в целях налогового учета признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (убытки), осуществленные (понесенные) Банком.

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на:

1. материальные расходы;
2. расходы на оплату труда;
3. суммы начисленной амортизации;
4. прочие расходы.

К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся расходы Банка, в соответствии со статьей 264 НК РФ.

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией в соответствии со статьей 265 НК РФ.

3.1.1.11. При изменении сторонами условий договора, длящегося более одного отчетного (налогового) периода (условий выпуска долговых обязательств) и когда новые условия договора (дополнительного соглашения) распространяются на обязательства и отношения, возникшие до подписания сторонами соглашения об изменении договора (условий выпуска долговых обязательств) величина дохода (расхода) Банка учитывается при исчислении налоговой базы текущего отчетного (налогового) периода. Перерасчет налоговой базы и составление уточненных Деклараций по налогу на прибыль за прошлые отчетные (налоговые) периоды не производится.

Перерасчет налоговых обязательств в истекших налоговых периодах производится только в случае обнаружения ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым отчетным (налоговым) периодам.

3.1.1.12. Особенности проведения налогового учета отдельных операций и сделок определяются настоящей Налоговой политикой.

3.1.2. Организация налогового учета

3.1.2.1. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода. Отчетным периодом является первый квартал, полугодие, 9 месяцев. Налоговым периодом является год.

3.1.2.2. Порядок документооборота между структурными подразделениями Банка при формировании аналитических регистров налогового учета и расчета по налогу на прибыль производится следующим образом.

В соответствии с Методикой ведения налогового учета подразделения Банка, осуществляющие в соответствии со своими функциональными обязанностями операции, которые требуют ведения налогового учета, самостоятельно заполняют аналитические регистры налогового учета и ежеквартально представляют их в Отдел налогообложения.

Отдел налогообложения осуществляет контроль правильности заполнения аналитических регистров налогового учета, а также расчет налоговой базы и формирование налоговой декларации Банка в целом.

3.1.2.3. Главный бухгалтер Банка обеспечивает учет в целях налогообложения, составление и представление в установленные сроки налоговых деклараций. Председатель

Правления или его Заместитель, Главный бухгалтер и ответственный исполнитель подписывают сводный налоговый регистр.

3.1.2.4. Регистры налогового учета хранятся в архиве в бумажном виде в течение пяти календарных лет со дня окончания соответствующего налогового периода. При этом ответственность за сохранность бумажных носителей до передачи в архив и за своевременность их сдачи в архив несет Отдел налогообложения.

3.1.3. Особенности учета доходов и расходов при формировании налоговой базы

3.1.3.1. Расходами для целей исчисления налогооблагаемой базы признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Кроме того, обоснованными расходами (экономически оправданными затратами) признаются затраты, обусловленные обычаями делового оборота, и затраты, удовлетворяющие принципу рациональности (в том числе направленные на избежание или сокращение иных, более значительных затрат, убытков).

3.1.3.2. **При определении размера материальных расходов при списании** товарно-материальных ценностей, используемых при производстве работ (оказании услуг), Банк использует метод оценки по стоимости единицы запаса.

3.1.3.3. **Первоначальная стоимость** амортизируемого имущества определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Затраты, связанные с приобретением объектов недвижимости, произведенные после документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию права собственности, не формируют первоначальную стоимость объекта, а учитываются в целях налогообложения в составе соответствующей группы расходов в том случае, если на дату подачи документов на регистрацию объект фактически используется Банком в деятельности, направленной на извлечение дохода.

В случае, если на указанную дату объект недвижимости не введен в эксплуатацию, все расходы на доведение данного объекта до состояния, пригодного к использованию, формируют его стоимость вплоть до даты ввода в эксплуатацию.

Расходы, не удовлетворяющие требованиям статьи 252 НК РФ относительно экономической обоснованности и документального подтверждения не формируют первоначальную стоимость амортизируемого имущества и являются расходами, не уменьшающими налоговую базу по налогу на прибыль.

Включение приобретенных Банком объектов недвижимости в состав амортизируемого имущества осуществляется на дату документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию права собственности также при условии, что на указанную дату объект используется Банком для целей извлечения дохода. В противном случае включение объектов недвижимости в состав соответствующей амортизационной группы производится на дату акта ввода в эксплуатацию.

Иные объекты основных средств (кроме объектов недвижимости) принимаются к налоговому учету по стоимости и на дату ввода в эксплуатацию, соответствующие правилам бухгалтерского учета.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях модернизации, достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации объектов основных средств.

Срок полезного использования определяется Рабочей комиссией Банка самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе (минимальная граница срока в группе плюс один месяц) на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 (далее – Классификатор), либо на основании срока полезного использования указанного в договоре приобретения имущества.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах Классификатора, срок полезного использования устанавливается Рабочей комиссией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций - изготовителей.

Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации линейным методом.

Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 (Десяти) процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 НК РФ.

3.1.3.4. Программные продукты, обновления программных продуктов, лицензии на программные продукты и иные аналогичные объекты, на которые у Банка нет исключительных прав (не являющиеся нематериальными активами), учитываются в налоговом учете:

а) в составе текущих расходов в том отчетном периоде, в котором они введены в эксплуатацию, в случае отсутствия в договорах четкого указания на конкретный срок эксплуатации таких объектов;

б) в составе расходов будущих периодов с ежемесячным признанием их в составе текущих расходов в соответствующей доле, в случае наличия в договорах четкого указания на конкретный срок эксплуатации таких объектов.

3.1.3.5. Доходы и расходы в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба включаются в состав доходов (расходов) при наступлении одной из ранее наступивших дат (независимо от получения (уплаты) денежных средств):

- признанные должником – на дату признания;
- присужденные судом (вынесено судебное решение, обязывающее уплатить санкции или возместить убытки в определенном размере) – на дату вступления в силу решения суда.

Признание должником штрафов, пени и иных санкций за нарушения договорных обязательств, а также суммы возмещения убытков или ущерба, осуществляется путем:

1. письменного подтверждения, выражающего готовность уплатить штрафы, пени и (или) иные санкции;

2. частичной или полной уплаты должником или с его согласия другим лицом суммы штрафа, пени и (или) иных санкций без возражений по сумме штрафа;

3. изменения договора уполномоченным лицом, из которого следует, что должник признает наличие долга, равно как и просьба должника о таком изменении договора (например, об отсрочке или рассрочке платежа по санкциям).

3.1.3.6 Банк вправе прекратить начисление процентов на ссудную задолженность помимо оснований, предусмотренных гражданским законодательством, договором, нормативными документами Банка России, внутренними нормативными документами, а также и по основанию списания с баланса Банка безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по ссудам согласно решению, принятому уполномоченным органом в установленном порядке.

3.1.3.7. В целях налогообложения Банк формирует (или может формировать) с учетом ограничений, установленных Главой 25 НК РФ, следующие резервы:

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации, и признаются расходом в соответствии со ст. 292 НК РФ.

Резервы по сомнительным долгам.

Банк может формировать резервы по сомнительным долгам, под любую задолженность перед ним в соответствии с требованиями статьи 266 НК РФ, включая задолженность, образовавшуюся в связи с неуплатой неустойки. Банк может создавать резерв, как по всем сомнительным долгам, так и по части из них. Решение о создании резерва оформляется распоряжением Главного бухгалтера Банка. Конкретный порядок создания резерва по сомнительным долгам определяется внутрибанковскими нормативными документами или отдельными решениями руководства Банка.

Резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год.

В целях равномерного учета расходов для целей налогообложения прибыли Банк может формировать резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждения по итогам работы за

год. Порядок формирования такого резерва закрепляется Приказом по Банку и соответствующим Положением.

Резерв на предстоящую оплату отпусков.

В целях равномерного учета расходов для целей налогообложения прибыли Банк может формировать резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Порядок формирования такого резерва закрепляется Приказом по Банку и соответствующим Положением.

3.1.3.8. **Налоговый учет доходов и расходов при реализации и ином выбытии ценных бумаг** осуществляется следующим образом.

Стоимость выбывших ценных бумаг списывается на расходы по себестоимости последних по времени приобретения (метод ФИФО).

При определении цены сделки по ценным бумагам Банк осуществляет контроль за соответствием уровня цен по заключаемым сделкам рыночным ценам в соответствии с требованиями 280 статьи НК РФ и Методикой расчета рыночной цены по ценным бумагам для целей налогообложения.

Датой совершения сделки с ценными бумагами считается:

- по сделкам, совершаемым на организованном рынке - дата проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена,
- по сделкам, совершаемым вне организованного рынка - дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Налоговая база по операциям с обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценными бумагами (как эмиссионными, так и не эмиссионными) определяется отдельно. При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть перекрыты прибылью от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и прибылью, полученной от ведения предпринимательской деятельности. Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть перекрыты прибылью от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и прибылью, полученной от ведения предпринимательской деятельности.

При реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, по цене ниже расчетной цены, уменьшенной на 20 процентов, в расчет налоговой базы принимается эта расчетная цена, уменьшенная на 20 процентов.

При реализации ценных бумаг, не обращающихся на рынке, по цене не ниже расчетной цены, уменьшенной на 20 процентов, в расчет налоговой базы принимается фактическая цена реализации.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

3.1.3.9. **Налоговая база по сделкам РЕПО с ценными бумагами** определяется в соответствии со статьями 282 и 333 НК РФ.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска определяется следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта последней (ЛИФО).

На первую дату сделки устанавливается цена исполнения второй части сделки РЕПО. Она может быть либо однозначно зафиксирована в виде абсолютной величины, либо определена через алгоритм.

При ведении налогового учета операций РЕПО подлежат выделению доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемым по ставкам 15 или 0 процентов.

3.1.3.10. Под долговыми обязательствами, указанными в пункте 3 статьи 43 НК РФ понимаются средства, находящиеся на банковских счетах, банковские вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранных, собственные долговые обязательства (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, займы или другие обязательства), межбанковские кредиты, включая овердрафт, приобретенные кредиты рефинансирования, иные обязательства перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентам для расчетов по аккредитивам (п.1 ст.269, ст.328, ст.250, ст.265 НК РФ).

При определении цены сделки по привлечению денежных средств и иного имущества для целей налогообложения Банк исходит из того, что предельная величина процентов, признаваемых расходом по долговым обязательствам любого вида, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза - при

оформлении долгового обязательства в рублях, и 15 процентов - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

3.1.3.11. Налогообложение финансовых инструментов срочных сделок

Для целей налогового учета под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых (дата расчетов) осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения.

Все срочные сделки, при их принятии для налогового учета, в зависимости от их отношения к базисному активу, разделяются на поставочные и расчетные (включая финансовые инструменты срочных сделок) сделки.

Для целей налогообложения срочные сделки, предусматривающие в договоре поставку базисного актива, классифицируются на дату заключения сделки как сделки на поставку (или приобретение) предмета сделки (базисного актива) с отсрочкой исполнения. В дальнейшем переклассификация таких сделок не производится, поскольку природа сделок не изменяется от способа их исполнения и формы расчетов.

Налогообложение таких сделок осуществляется с учетом статей 250, 265, 268, 280 и др. статей НК РФ.

К расчетным (беспоставочным) сделками и финансовым инструментам срочных сделок относятся соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива и не предполагающие (при заключении сделки) его поставки, а также сделки на индекс цен, на процентные ставки, на индексы процентных ставок, на курсы валют, на фондовые индексы, опционы на фьючерсы и другие финансовые инструменты, по которым базисный актив (финансовый инструмент) по обычаям делового оборота не поставляется, а расчеты между сторонами сделки производятся путем заключения встречной сделки и оплаты прибыли (убытка).

Налогообложение таких сделок осуществляется с учетом статей 301-305 и 326 и др. НК РФ. Такие сделки переоцениваются в связи с изменением курса валюты. Вариационная маржа приравнивается к переоценке. На изменение рыночной цены базисного актива переоценка отдельно не производится.

Расчетная цена финансовых инструментов срочных сделок определяется Банком расчетным путем на основании данных об условиях срочной сделки, особенностях обращения и цены базисного актива, уровне процентных ставок и иных показателей.

Операции хеджирования определяются Банком как операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя базового актива (объекта хеджирования). При этом под объектом хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками - минимизация рисков от резкого изменения цены базисного актива в будущем.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования подразделение, осуществляющее сделку, составляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

3.1.4. Порядок централизованного исчисления и уплаты налога на прибыль в бюджеты различных уровней

Доля прибыли, приходящаяся на каждое обособленное подразделение, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

3.2. Налог на добавленную стоимость

Исчисление и уплата налога в бюджет производится на основании Главы 21 НК РФ в соответствии с которой Банк выполняет функции, как налогоплательщика, так и налогового агента.

В связи с тем, что Банк осуществляет как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции, суммы НДС, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг) Банку:

учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

При этом Банк ведет отдельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Порядок ведения отдельного учета, определения пропорции и принятия НДС к вычету отражен в Положении о раздельном учете налога на добавленную стоимость в Банке НФК (ЗАО).

Выполняя функцию налогового агента Банк исчисляет и перечисляет НДС в бюджет в следующих ситуациях:

- при расчетах по хозяйственно-финансовым операциям, облагаемым налогом, с иностранными юридическими лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Одновременно с выплатой дохода, Банк исчисляет и перечисляет в бюджет соответствующую сумму налога;

- при аренде банком имущества, находящегося в собственности органов государственного местного самоуправления.

Исчисление налога производится в централизованном порядке на основе консолидированных (сводных) данных в целом по Банку, с учетом требований, установленных действующим законодательством. Уплата налога в полном объеме производится Банком на счета федерального бюджета.

3.3. Налог на имущество

В целях налогообложения при исчислении налога применяется кассовый метод.

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 30 НК РФ и законами субъектов Российской Федерации.

По истечении каждого отчетного и налогового периода Банк, представляет в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) - налоговые расчеты по авансовым платежам и налоговую декларацию.

Налоговая база по налогу на имущество определяется как среднегодовая (средняя) стоимость имущества Банка, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике.

Налоговая база определяется отдельно в отношении:

- имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации;
- имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в качестве вклада по договору простого товарищества),

учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств, в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Уплата налога производится в бюджет того субъекта РФ, на территории которого находится Банк, его обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс или объект недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Банка и/или его обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

3.4. Налог на доходы физических лиц

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 23 НК РФ.

Банк, являясь налоговым агентом, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц в случаях, установленных законодательством о налогах и сборах.

Банк производит исчисление, удержание и перечисление налога с сумм всех доходов, выплачиваемых физическим лицам, как в натуральной, так и в денежной форме, а также в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами, предоставленными организацией.

3.5. Единый социальный налог.

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 24 НК РФ.

Банк не облагает единым социальным налогом суммы, выплачиваемые физическим лицам, в том числе по трудовым и гражданско-правовым договорам, если указанные суммы не отнесены Банком к расходам, уменьшающим облагаемую базу по налогу на прибыль.

3.6. Транспортный налог.

Исчисление и уплата налога в бюджет осуществляется в соответствии с главой 28 НК РФ.

3.7. Прочие налоги и сборы Банк уплачивает в соответствии с действующим налоговым законодательством.