

Департамент
лицензирования деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций
Банка России

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2009 года

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

Код эмитента: **03437-B**

Место нахождения кредитной организации – эмитента:
Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14

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

**И.о. Председателя Правления
Банка НФК (ЗАО)**

_____ **Э.В. Скалецкая**

« ____ » августа 2009 г.

**Главный бухгалтер
Банка НФК (ЗАО)**

_____ **Д.В. Барышников**

« ____ » августа 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	12
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	14
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	15
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	15
2.5.1. Кредитный риск	15
2.5.2. Страновой риск	16
2.5.3. Рыночный риск	16
2.5.3.1. Фондовый риск	16
2.5.3.2. Валютный риск	16
2.5.3.3. Процентный риск	16
2.5.4. Риск ликвидности	16
2.5.5. Операционный риск	17
2.5.6. Правовые риски	17
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	17
2.5.8. Стратегический риск	17
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	17
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	18
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	18
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	18
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	18
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	19
3.1.4. Контактная информация	21
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	21
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	21
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	22
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	22
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	22
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	23
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	23
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	23
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	25
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	25
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	27

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	27
4.1.1. Прибыль и убытки	27
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	28
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	28
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.....	30
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.....	30
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента.....	31
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.....	33
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	33
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	35
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	40
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	40
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	44
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	60
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	60
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	63
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	66
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	66
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	67
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность.....	68
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	68
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	68
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	69
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	69
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	70
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность.....	71
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	71
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация.....	73
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	73

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый отчетный квартал	73
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год	73
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	73
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	73
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	73
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	74
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	74
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	74
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	74
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	75
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	75
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	79
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	79
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	79
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	82
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	83
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	83
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	85
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	96
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	97
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	97
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	98
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	98
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	99
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	99
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	102
8.10. Иные сведения	107
Приложение 1. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по форме 0409101 за июнь 2009 года	108
Приложение 2. Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 на 1 июля 2009 года	112
Приложение 3. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» по годовому отчету Банка НФК (ЗАО) за 2008 год	123
Приложение 4. Консолидированная финансовая отчетность Банковской группы «Национальная Факторинговая Компания» за 2008 год с заключением независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», составленная на русском языке	148

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 Трейвиш Михаил Ильич	1971
Ашурков Алексей Анатольевич	1972
Брекис Джон	1956
Огоньков Роман Владимирович	1973
Плытник Лидия Евгеньевна	1952
Шабалкина Людмила Алексеевна	1951
Шицле Дмитрий Владимирович	1977

Персональный состав Правления кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество	Год рождения
Председатель Правления 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
Огоньков Роман Владимирович	1973

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

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

Корреспондентский счет № 30101810300000000736 открыт в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России.

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации – эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, 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-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ 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-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	628012, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, д. 38	8601000666	047162740	30101810100000000740 РКЦ г Ханты-Мансийска	30110840201000000592	30109840000000000125	НОСТРО доллары США (USD)
Акционерный банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)	АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, 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. Маши Порываевой, д. 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810701000001979	30109810600000031180	НОСТРО рубли (RUB)
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 ОПЕРУ МГТУ Банка России	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 аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Место нахождения	Россия, 115035, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1
Номер телефона и факса	(495) 705-97-00, (495) 755-97-01
Адрес электронной почты	moscow@ru.ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 003246 от 17.01.2003 срок действия: до 17.01.2013
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов»
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.	2004 г. (по Российским стандартам бухгалтерской отчетности), 2005 - 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 аудитором 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 год, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008 год, согласно договора об оказании аудиторских услуг составил 4,33 млн. 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	01.07.2009
Уставный капитал	1 456 000
Собственные средства (капитал)	2 287 985
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	-32 771
Рентабельность активов (%)	-0,67
Рентабельность капитала (%)	-2,25
Привлеченные средства (кредиты, депозиты и т.д.)	2 925 367

Методика расчета показателей

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

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

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

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

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

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

Объем уступленных прав требования денежных средств по поставкам, профинансированным в 1-м полугодии 2009 года, составил 14,9 млрд. руб. Объем выплаченного финансирования за указанный период составил 13,7 млрд. руб., сумма выданных поручительств – 4,7 млрд. руб. Клиентами было передано на факторинговое обслуживание более 309 тыс. поставок в адрес 6,2 тыс. дебиторов.

Несмотря на существенное ухудшение платежной дисциплины и финансового состояния дебиторов Банку удастся поддерживать приемлемое качество портфеля факторинговых операций путем ужесточения требований к клиентам и передаваемой дебиторской задолженности. В результате проведенной селекции портфеля и отказа от возможной некоторой докризисной либеральности Банк сократил портфель факторинговых операций на 1 июля 2009 года до 3,8 млрд. руб., т.е. более чем в 2 раза по сравнению с аналогичным периодом 2008 года.

По мере роста вероятности наступления рисков в условиях финансового кризиса возросли расходы Банка на создание резервов. Банк придерживается принципов консервативности, создавая резервы в размере, адекватном существующим рискам. Объем созданных резервов под финансирование под уступку денежного требования (факторинг) на 1 июля 2009 года составил 784 млн. руб. Тем не менее, по сравнению с универсальными кредитными организациями Банк находится в более выгодном положении, поскольку работает с таким активом, как дебиторская задолженность. В нынешних условиях неопределенности на рынке дебиторская задолженность является одним из наиболее надежных видов обеспечения, т.к. это самый ликвидный актив заемщика после наличных денежных средств. Кроме того, номинальная стоимость дебиторской задолженности

фиксируется в момент ее возникновения и не уменьшается в зависимости от рыночных условий. При уступке действительной дебиторской задолженности, риск неплатежа сводится к минимуму за счет его диверсификации – вероятность одновременного дефолта всех дебиторов заемщика чрезвычайно низка.

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.07.2009	
	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	46 611	0
в том числе просроченная	0	x
Прочая кредиторская задолженность	184 744	2 557
в том числе просроченная	0	x
Итого	231 355	2 557
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

Полное фирменное наименование	Coface Finanz GmbH
Сокращенное наименование	Coface Finanz GmbH
Место нахождения	Isaac-Fulda-Allee 5, 55124, Mainz, Germany
Сумма кредиторской задолженности	1 572 тыс. Евро; 1 520 тыс. руб.
Размер просроченной кредиторской задолженности	—
Условия просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является аффилированным лицом

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов

(тыс. руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
01.07.2009	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 – 40103437B) размещен путем конвертации облигаций Банка НФК (ООО) серии 01 (выпуск – 40103437B)	Владельцы облигаций	1 000 000 000 руб.	Дата погашения 12.05.09 / фактический срок погашения 12.05.09	Просрочка отсутствует	Просрочка отсутствует
Облигационный заем серии 03 (выпуск – 40203437B) размещен по открытой подписке	Владельцы облигаций	2 000 000 000 руб.	Дата погашения 03.05.11	Текущая задолженность, срок погашения еще не наступил	Текущая задолженность, срок погашения еще не наступил

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

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

(тыс. руб.)

Отчетный период	Общая сумма обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного ею обеспечения	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила третьим лицам обеспечение
01.07.2009	975 689	975 689

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

Обязательства из обеспечения, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, 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 большую 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 на целевых рынках факторинга 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) указывает в договорах и иных документах место нахождения 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 – 6 лет с даты его государственной регистрации.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

История российского факторинга неразрывно связана с деятельностью Банка НФК (ЗАО) (далее по тексту – НФК).

Первые попытки проводить операции с дебиторской задолженностью в СССР предпринимались еще в 80-х годах Промстройбанком и Жилсоцбанком. Однако днем становления российского факторинга можно считать 29 января 1999 года, когда было принято стратегическое решение о начале развития факторинга в рамках АБ «ИБГ НИКойл» (ОАО).

С 1999 года Управление факторингового обслуживания АБ «ИБГ НИКойл» (ОАО), состоявшее из 6 человек, выросло до размеров и статуса самостоятельной компании с банковской лицензией, специализирующейся на инфраструктурных услугах в области работы с дебиторской задолженностью.

В 2000 году была введена в эксплуатацию первая версия системы автоматизации факторинговых операций «НИК Фактор» – сегодня это мощная, гибкая и масштабируемая информационная система, автоматизирующая все основные бизнес-процессы компании.

В 2001 году НФК* стала первой компанией на российском рынке, которая представила продукт «Импортный факторинг» (услуга по оценке платежеспособности российских импортеров, управлению дебиторской задолженностью и покрытию кредитного риска, оказываемая зарубежным факторинговым компаниям – партнерам по международным факторинговым ассоциациям Factors Chain International** и International Factors Group***. НФК занимает прочные позиции в

* до 2003 года – развитие факторинга в качестве бизнес-направления АБ «ИБГ НИКойл» (ОАО); 2004 год – совместно с АБ «ИБГ НИКойл» (ОАО); с 2004 года – в КБ «НФК «Уралсиб-НИКойл» (ООО); с 2005 года – после ребрендинга в Банке НФК (ООО); с 2006 год – после реорганизации в Банке НФК (ЗАО).

** International Factors Group (IFG) — первая международная факторинговая ассоциация, основанная в 1963 г. Деятельность ассоциации сосредоточена в области международных факторинговых операций для различных компаний по всему миру. Ассоциация предоставляет технологическую и нормативную платформы для осуществления операций международного факторинга. Объединяет факторинговые компании и компании из смежных отраслей (ИТ, риск-менеджмент и т.д.) для обмена опытом и утверждения высоких стандартов качества оказываемых услуг. В настоящее время членами ассоциации являются 154 компаний из 50 стран мира.

*** Factors Chain International (FCI) — глобальная сеть, объединяющая 247 факторинговых компаний из 66 стран мира, призванная способствовать росту международной торговли посредством развития факторинга. Крупнейшая по числу членов факторинговая ассоциация в мире. Специализируется на предоставлении инфраструктуры для двухфакторного международного факторинга.

мировом факторинговом сообществе, являясь членом двух наиболее авторитетных факторинговых организаций мира – International Factors Group и Factors Chain International.

В 2003 году факторинг был выделен из общей продуктовой линейки АБ «ИБГ НИКойл» (ОАО), а бизнес-направление факторингового обслуживания было преобразовано в самостоятельный специализированный банк – в России появилась первая независимая факторинговая компания.

В 2005 году была начата эксплуатация системы «Электронный факторинг», позволяющая перевести документооборот между факторинговой компанией и клиентом в электронную форму – по сей день НФК единственная в России факторинговая компания, предлагающая клиентам подобное решение.

В 2006 году НФК практически полностью перешла на независимую систему фондирования. Сегодня основная доля кредиторов – это российские и западные кредитные институты, финансирующие НФК на базе различных долговых инструментов, начиная краткосрочными межбанковскими кредитами и заканчивая сложными структурированными продуктами и приобретением долговых обязательств НФК на сроки от года до трех лет.

В 2007 году НФК первая и пока единственная из операторов рынка факторинга провела аудит системы риск-менеджмента. Аудитором стала компания PricewaterhouseCoopers. По заключению аудитора основные процессы и процедуры соответствуют общепринятой практике факторингового бизнеса: независимость андеррайтинга, независимая оценка клиента и дебиторов, мониторинг рисков клиента и дебитора в режиме реального времени, независимость процедур оценки рисков клиентов и дебиторов от процедур клиентского обслуживания.

В 2008 году компания Soface* и НФК заключили соглашение о стратегическом партнерстве. Стороны договорились о развитии взаимоотношений в трех направлениях. Во-первых, НФК обслуживает транснациональных клиентов Soface в России. Во-вторых, НФК получает дополнительное финансирование факторинговых операций, источником которого стала компания Soface. И, в третьих, Soface обеспечит НФК защиту от возникновения проблемной задолженности. Выбор Soface подтверждает, что НФК оказывает полный комплекс услуг по факторингу в соответствии с международными стандартами и регулирует бизнес-процессы согласно общемировой практике.

Также в 2008 году был выведен на рынок новый факторинговый продукт, не имеющий аналогов в России, – «Предпоставочный Факторинг» (финансирование заказов на период срока исполнения заказа).

Немаловажным событием в 2008 году для НФК в частности, и для российского рынка факторинга в целом, стало избрание Председателя Совета директоров НФК Михаила Трейвиша на должность Председателя International Factors Group. Впервые в истории представитель Восточной Европы возглавил старейшую в мире ассоциацию факторинговых компаний. В качестве руководителя первой российской специализированной факторинговой компании, члена Совета директоров IFG и Председателя Восточно-Европейского отделения этой организации, Михаил Трейвиш не только способствовал становлению факторинга в России как отдельной отрасли с оборотом в 22 млрд. долл., но также добился существенного расширения присутствия и влияния IFG на рынок факторинга в Восточно-Европейском регионе в целом. Избрав представителя НФК на столь ответственный пост, члены IFG еще раз отдали должное высокому профессионализму и стремлению соответствовать лучшим мировым стандартам в отрасли – качествам, которые всегда отличали пионера российского рынка факторинга.

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 компании Soface – содействие развитию мировой торговли компаний, работающих по принципу «B2B», путем создания благоприятных условий для развития их бизнеса во всем мире. Soface предлагает своим клиентам (130 тыс. клиентов в мире) полный или частичный аутсорсинг управления торговыми отношениями, финансирование торговых операций, страхование рисков, услуги, связанные с анализом кредитоспособности и оценкой кредитных рисков. Благодаря широкому географическому охвату, более 6 тыс. сотрудников Soface в 65 странах обслуживают 45% торгового оборота 500 крупнейших корпораций мира. Холдинг Soface, имеющий рейтинги «А+» рейтинговых агентств Fitch Ratings и S&P и рейтинг «Aa3» Moody's, принадлежит банку Natixis, чей капитал первого уровня, по правилам Базель II, составил 11,7 млрд. евро по состоянию на конец декабря 2007 года.

Миссия кредитной организации – эмитента

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 Московское ГТУ и территориальные учреждения Банка России по месту открытия представительств.

В отчете за второй квартал указываются изменения, которые произошли в отчетном квартале в составе представительств Банка.

Изменение места нахождения представительства:

Наименование	Краснодарское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	19.12.2007
Место нахождения	Российская Федерация, 350015, Краснодарский край, г. Краснодар, Прикубанский округ, ул. им. Атарбекова, д. № 1/2
Телефон	(861) 226-4252, 226-4554
ФИО руководителя	Фастунов Денис Сергеевич

Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009
--	---------------

Назначение руководителя представительства:

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	Уханов Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2009

Закрытие представительств:

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	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

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

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

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

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

Общая сумма доходов, полученных за 6 месяцев 2009 года, составила 719,2 млн. руб., в том числе доходы от предоставления услуг по комплексному факторинговому обслуживанию – 574,5 млн. руб. (79,89 %).

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

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

В сравнении с соответствующим отчетным периодом 2008 года произошло снижение общей суммы полученных доходов на 17,9 %, в том числе доходы от предоставления услуг по комплексному факторинговому обслуживанию – на 27,9 %.

На возможность получения Банком более высоких результатов оказало влияние общее ухудшение в условиях финансового кризиса экономической конъюнктуры.

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

- Публичная корпорация, ориентированная на прирост рыночной стоимости.
- «Законодатель мод» в международной факторинговой индустрии и пример доброжелательной к человеку, инновационной, технологически продвинутой и динамичной компании с высоким уровнем сервиса, в которой и с которой приятно и полезно работать.
- «Экспериментатор» в области менеджмента и маркетинга, добивающийся лучших результатов по динамике развития и эффективности бизнеса в сравнении с существующими лучшими практиками.
- Пример мобильной компании, определяющей динамику социально-экономического развития страны (компания – «газель»). Создатель «газелей» из числа своих клиентов.
- Компания с корпоративной культурой, сочетающей интересы бизнеса и потребности конкретного человека – акционера, сотрудника, клиента, партнера – в профессиональном и духовном развитии и самореализации, в возможности приносить пользу людям, а также в доброжелательном отношении друг к другу.

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 Нидерландов, 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: Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» (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: Ассоциация 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: 01.07.2009		
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	2 285
Третья группа (имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно)	11 873	8 648

Четвертая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно)	560	341
Пятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно)	88	42
Восьмая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно)	70	3
Десятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет)	6 496	523
Итого:	23 035	11 984

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

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

Способ проведения переоценки основных средств

Переоценка основных средств не проводилась.

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств Банка отсутствуют.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

		(тыс. руб.)
№ п/п	Наименование статьи	01.07.2009
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	538 381
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	50 236
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	488 145
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:	308 952
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	173 113
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	28 671
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	107 168
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	229 429
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:	-154 496
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8 244
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	74 933
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	-346
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 042
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17 512
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	171 714
13	Комиссионные расходы	16 065
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	15 780
17	Прочие операционные доходы	551
18	Чистые доходы (расходы)	232 097
19	Операционные расходы	250 089
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-17 992
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14 779
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-32 771
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	-32 771

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации – эмитента

Анализ структуры доходов показывает, что основную часть доходов Банка в 1-м полугодии 2009 года, как и в предшествующие годы, составили доходы от оказания услуг по комплексному факторинговому обслуживанию, в том числе: проценты полученные (389,2 млн. руб.); комиссия, полученная от проведения факторинговых операций (145,1 млн. руб.); комиссия, полученная по выданным гарантиям (40,2 млн. руб.).

В условиях влияния финансового кризиса, следуя принципу консервативности оценки кредитных рисков, в отчетном квартале Банк продолжал создавать значительный объем резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц (845 млн. руб.). В результате значительных расходов на резервы финансовый результат деятельности Банка (чистый убыток) на 1 июля 2009 года составил -32,77 млн. руб.

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

Ключевым фактором, оказавшим влияние на финансовый результат в отчетном квартале, стало общее ухудшение в условиях финансового кризиса экономической конъюнктуры, а также ужесточение процедур системы риск-менеджмента Банка, изменение портрета клиента, повышение ставок за факторинговые услуги и более скрупулезный подход к управлению дебиторской задолженностью.

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: 01.07.2009

H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	37,83 %
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	138,96 %

H3	Текущей ликвидности	Min 50%	52,06 %
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	1,13 %
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,8 %
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	113,32 %
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0 %
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,5 %
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. Значение норматива мгновенной ликвидности (H2) существенно выше минимально необходимого значения, а долгосрочной ликвидности (H4) – существенно ниже максимально допустимого значения. Избыточная мгновенная ликвидность (H2) объясняется специализацией деятельности Банка на оказании факторинговых услуг, в связи с чем Банк не открывает расчетные (текущие) счета юридическим лицам и не имеет остатков на лоро-счетах на отчетную дату.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (H7) существенно ниже максимально допустимого значения. В Банке применяется двухуровневая система требований: регрессное требование к клиенту по факторинговому финансированию обеспечивается требованиями к дебиторам, которые клиент переуступает фактору. Низкая концентрация риска по клиентам также связана с консервативной политикой Банка в области риск-менеджмента.

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

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

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.07.2009
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 287 985
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	53 837
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	830 085
107	Источники основного капитала, итого	2 339 922
108	Нематериальные активы	678
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	50 759
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	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	2 287 985
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, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	0
210	Дополнительный капитал, итого	0
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	2 287 985
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 1 июля 2009 года составили 4,75 млн. руб.

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 векселя
Полное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Сбербанк России ОАО
Место нахождения	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	7
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	4 188
Срок погашения	–
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	4 028
Сумма основного долга и начисленных процентов по векселям, тыс. руб.	4 188
Размер фиксированного процента или иного дохода по долговым неэмиссионным ценным бумагам, %	–

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

Объект финансового вложения	Вложения в уставный капитал
Полное фирменное наименование коммерческой организации	Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум»
Сокращенное наименование коммерческой организации	ООО «НФК-Премиум»
Место нахождения коммерческой организации	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14
ИНН коммерческой организации	7725625041
Размер вложения в денежном выражении, тыс. руб.	500
Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица	100 %
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	–
Срок выплаты	–

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством Сбербанка России ОАО, 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: 01.07.2009

Программное обеспечение	36	11
Товарные знаки	595	126
Дизайн сайта	245	61
Итого:	876	198

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 год); внедрили информационную интернет-систему для клиентов (2001 год); использовали защищенный электронный документооборот с клиентами (2005 год).

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 отслеживать изменение 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)



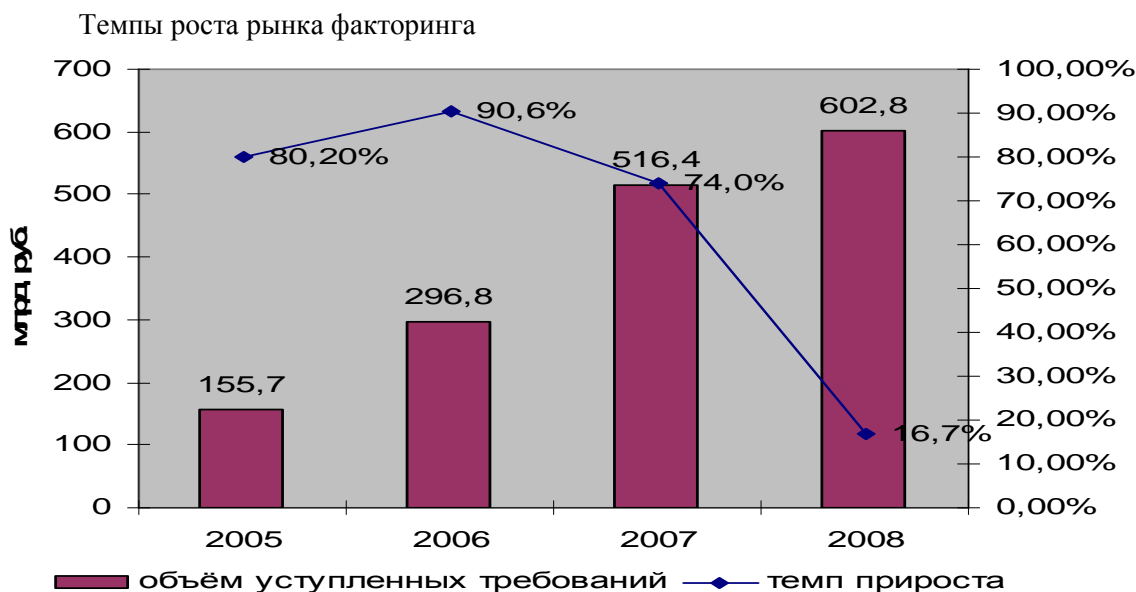
(Свидетельство № 367942 от 18.12.2008)

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 %.



Источник: «Эксперт РА» по данным анкет Факторов

В докризисный период рынок факторинга успешно рос, но рос неравномерно – часть игроков

наращивала портфели в среднем на 30 % в год, а кто-то существенно быстрее. Те факторы, которые придерживались стратегии взвешенного роста, делали ставку на долгосрочную перспективу развития, предлагая полный коммерческий факторинг, который требует соответствующих технологий, сервиса и специализированного риск-менеджмента. Другая часть, предлагавшая потребителям зачастую только факторинговое финансирование, всеми силами наращивала клиентскую базу, планируя перекрыть возможные риски постоянным притоком новых клиентов. Пренебрежение элементарными законами риск-менеджмента, необходимого с позиции международной практики и опыта, привело к тому, что к моменту начала кризиса российский рынок факторинга цивилизованным и устойчивым можно было назвать с большим количеством допущений. Причина допущений крылась в том, что факторинговые услуги априори не могут быть стандартизированными и массовыми продуктами без ущерба рисковому составляющим. Соответственно, закономерно наличие разницы между игроками рынка – в уровне и качестве факторингового сервиса, который подразумевает в реальности, а не декларативно – управление дебиторской задолженностью, покрытие кредитных рисков по покупателям, информационно-аналитическое обслуживание, клиентский сервис, дистанционное обслуживание и т.п.

Кризис отчасти окажет позитивное влияние на рынок факторинга, оздоровив его – ушли те игроки, которые ориентировались на агрессивные продажи и сводили на нет управление рисками. Новые условия в экономике остановили эту бесконечную спираль, поскольку участники рынка столкнулись с нехваткой денег и резким ухудшением качества портфеля дебиторской задолженности. Также ряд игроков, не уделявших внимание построению работы с проблемной и просроченной задолженностью, столкнулись со сложностями, связанными с возвратами ранее выплаченных денежных средств.

В любом случае конечный потребитель услуг выиграет от этих «потрясений». На рынке факторинга останутся преимущественно те, кто строил бизнес, уделяя основное внимание специализированному факторинговому риск-менеджменту – именно он в конечном итоге определяет качество факторинговых продуктов для клиентов. Также выиграют кредитные институты, предоставляющие денежные ресурсы факторам для последующего рефинансирования факторинговых операций – с большой долей вероятности после печальных событий конца 2008 года факторинговый рынок придет к единым стандартам управления рисками, что является залогом своевременного возврата кредитных ресурсов в полном объеме.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента

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 – Банк является единственным в России членом одновременно двух крупнейших международных факторинговых ассоциаций International Factors Group и Factors Chain International.

Банк имеет кредитные рейтинги Moody's Investors Service и Standard&Poor's. В 2007 году система риск-менеджмента Банка была аудирована PricewaterhouseCoopers – по заключению аудиторов, процессы соответствуют международной практике.

В 2008 году Банк заключил соглашение о стратегическом партнерстве с компанией Coface. Стороны договорились о развитии взаимоотношений в трех направлениях: обслуживание транснациональных клиентов Coface в России, финансирование факторинговых операций Банка и защита Банка от возникновения проблемной задолженности. Выбор Coface подтверждает, что Банк оказывает полный комплекс услуг по факторингу в соответствии с международными стандартами и регулирует бизнес-процессы согласно общемировой практике.

В ежегодном рейтинге международной факторинговой ассоциации Factors Chain International за 2008 год Банк показал лучшие результаты среди российских компаний-факторов.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации – эмитента по основному виду деятельности

Рынок факторинга ждут неминуемые изменения. Период бурного роста закончился. Уже ушли с рынка ряд игроков, в основном, факторинговые подразделения коммерческих банков, где факторинг в кризисный период не попал в число стратегических видов бизнеса, не исключены банкротства отдельных компаний. Кризисы подобного масштаба неминуемо обнажают самые

глубинные проблемы компаний – применимо к факторингу, это означает, что ряд игроков, вероятно, не выдержит испытания качества портфеля факторинговых авансов. За предыдущие несколько лет балансы факторов росли в отдельных случаях просто фантастическими темпами – в результате оказалось, что доля «чистого воздуха» в портфелях некоторых факторов достигла 80 %.

Выживут те, кто наиболее взвешенно подходил к оценке кредитных рисков и успел выстроить специализированную систему риск-менеджмента, способную адекватно реагировать на изменение внешних условий (рост объема просрочек и дефолтов в экономике в целом), а также своевременно выявлять внутренние риски, связанные с возможным мошенничеством клиентов (самая распространенная причина потерь факторинговых компаний во всем мире).

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

- Продуктовая линейка «Коммерческий факторинг» представлена всеми существующими в России на данный момент факторинговыми продуктами.
- Продуктовые 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; продукты «Коммерческого факторинга» могут использоваться клиентом, как по отдельности, так и в любом удобном для него сочетании.
- Все факторинговые продукты включают в себя расчет суммы рекомендуемого коммерческого кредита в соответствии с лимитной политикой Банка, основанной на скрупулезном и компетентном анализе отраслей и регионов, в которых работают дебиторы клиента.
- Все факторинговые продукты включают в себя управление дебиторской задолженностью в соответствии с предварительно согласованной с клиентом моделью управления, направленной на снижение вероятности возникновения прецедентов неоплаты поставок.
- Наличие в каждом представительстве Банка специализированной службы, отвечающей за состояние дебиторской задолженности, что существенно повышает качество управления дебиторской задолженностью – сотрудники службы специализируются на работе с торговой дебиторской задолженностью.
- Система риск-менеджмента Банка предполагает раздельное управление рисками клиентов и рисками дебиторов. При определении суммы финансирования Банк руководствуется по большей части не финансово-экономическим положением и размерностью бизнеса клиента, а покупательской способностью дебиторов, т.о. размер финансирования ограничивается совокупностью лимитов на дебиторов, которая зачастую может превышать условный лимит клиента.
- Прозрачная структура комиссии и понятная модель ценообразования позволяют клиенту заранее определить итоговую стоимость услуги – в результате он может спрогнозировать размер прибыли, учитывая все затраты на производство и продажу.
- Став клиентом Банка, в соответствии со стандартами ведущих факторинговых компаний мира клиент получает доступ к уникальной для российского рынка информационной услуге «е-Факторинг» (система обеспечения всей необходимой информацией по факторинговому обслуживанию в режиме on-line).
- Предлагаемый продуктовый ряд «Коммерческий факторинг» может быть полноценно использован в том числе для поддержки экспортных операций – Банк обслуживает экспорт из всех ключевых регионов страны, обеспечивает покрытие кредитных рисков до 100 % от суммы поставки и наиболее широкое географическое покрытие экспортных поставок.
- Полным комплексом услуг по факторингу можно воспользоваться во всех ключевых регионах России. Банк обеспечивает самые высокие стандарты факторингового обслуживания вне зависимости от удаленности бизнеса клиента от центрального офиса в городе Москве.
- Команда Банка развивает факторинг в России с 1999 года, когда в рамках АБ «ИБГ «НИКойл» (ОАО) было создано Управление факторингового обслуживания. Таким образом, Банк – опытейшая независимая специализированная факторинговая компания в России.
- Основная компетенция Банка – это работа с торговой дебиторской задолженностью. Банк не является подразделением универсальной коммерческой банковской структуры, что позволяет сосредоточить максимум усилий на факторинговых операциях; внедрить специализированную факторинговую систему риск-менеджмента, которая существенно повышает уровень оказываемых услуг; создать инфраструктуру, соответствующую объему и сложности выполняемых компанией операций; постоянно развивать и совершенствовать продуктовый ряд; гарантировать клиенту необходимую стабильность операций.

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.

Следствием этого решения станет, прежде всего, появление на российском рынке весьма серьезных игроков в лице международных сетевых факторинговых компаний. Безусловно, для рынка это огромное благо, поскольку усиливающаяся «правильная» конкуренция будет усиливать позитивное позиционирование отрасли.

Однако структурные изменения обострили проблему отсутствия нормативного регулирования рынка факторинговых услуг, подобного существующему 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

- Ограничение возможностей по привлечению финансовых ресурсов при ощутимом росте их стоимости.
- Ухудшение финансового состояния клиентов и дебиторов в силу свертыwania банками объемов кредитования.

На возможность получения Банком более высоких результатов оказывает влияние общее ухудшение в условиях мирового финансового кризиса 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.

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

Кризис, скорее всего, даст толчок интенсивному развитию факторинговых услуг, связанных с основной компетенцией факторинговых компаний, а именно – с работой с дебиторской задолженностью. Во-первых, услуги по покрытию риска неплатежа покупателей, когда перед большинством клиентов факторов будет стоять не вопрос роста, а вопрос безопасности. Во-вторых, услуги по управлению дебиторской задолженностью и ее взысканию – поставщикам выгоднее избавиться от непрофильных видов деятельности и доверить такой щепетильный вопрос профессионалам. В-третьих, проявив некоторую изобретательность, участники рынка факторинга могут создать новую клиентскую группу – универсальные коммерческие банки – предложив им свою компетенцию по работе с дебиторской задолженностью.

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 внутреннего контроля 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

В отчетном квартале изменения в устав Банка, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления, не вносились.

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: ***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
29.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
28.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Советник
29.06.2001	Некоммерческая организация «Восточно-Европейская Факторинговая Ассоциация»	Президент
июнь 2008	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Председатель
октябрь 2004	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Член Совета директоров
21.05.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
20.06.2009	Открытое акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	член Наблюдательного совета
23.06.2009	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
30.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Палисад»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
24.10.2001	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
20.04.2004	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
06.02.2007	27.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
06.02.2007	28.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	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: *Ашурков Алексей Анатольевич.*

Год рождения: 1972.

Образование: Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова по специальности «Математика» (1994).

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

с	организация	должность
1	2	3
25.05.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
15.11.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы риск-менеджмента

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
16.12.1999	01.11.2006	Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк»	Генеральный управляющий проектом по замене автоматизированной системы Банка

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: **Брекисст Джон.**

Год рождения: 1956.

Образование: МВА, Бизнес Школа Ворвика, Великобритания, с отличием; Оксфордский Университет, Великобритания, магистр в области химии; Салесийский колледж, Великобритания (сдано 4 экзамена по повышенной, 10 по обычной программе).

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

с	организация	должность
1	2	3
25.05.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
12.2008	Услуги консалтинга Раундвиндоу www.roundwindow.net	Владелец

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
06.2002	05.2007	Lloyds TSB Commercial Finance Ltd	Исполнительный директор при Управляющем директоре

06.2007	11.2008	Lloyds TSB Commercial Finance Ltd	Руководитель Департамента стратегии и исследований
---------	---------	-----------------------------------	--

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: **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
28.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
25.05.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.02.2002	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
06.02.2007	27.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления
05.09.2007	27.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член 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: *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
03.03.2003	15.03.2004	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК»	Заместитель руководителя Бизнес Направления 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

6. Фамилия, имя, отчество: **Шабалкина Людмила Алексеевна.**

Год рождения: 1951.

Образование: Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит» (1974), Институт повышения квалификации Академии народного хозяйства при Совете Министров СССР по программе «Управление экономикой» (1990).

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

с	организация	должность
1	2	3
25.05.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
31.05.2006	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
01.06.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	Член Совета директоров
19.06.2006	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета директоров
22.08.2006	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Председатель Совета директоров
16.10.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
06.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
17.04.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент
18.04.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Генеральный директор
29.05.2007	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов-УралСиб»	Председатель Совета директоров
30.05.2007	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Председатель Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
10.06.2002	20.09.2005	Коммерческий банк «Брянский Народный Банк» (Открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
23.05.2003	20.09.2005	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
08.12.2003	20.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Член Наблюдательного совета
08.12.2003	01.02.2004	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Вице-президент

02.02.2004	01.04.2004	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Старший Вице-президент
02.04.2004	15.07.2004	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Заместитель Председателя Правления
22.06.2004	18.06.2006	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
16.07.2004	18.07.2004	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Заместитель Председателя Банка
19.07.2004	25.09.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Заместитель Председателя Правления – Руководитель Службы внутреннего контроля
27.12.2004	21.08.2006	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
26.09.2005	16.04.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый заместитель Председателя Правления, член Наблюдательного совета
31.10.2005	17.04.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
06.04.2006	15.02.2007	Корпоративный благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Член Попечительского Совета

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

6. Фамилия, имя, отчество: **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
01.11.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник I ранга по инновационным проектам Службы советников по управлению инвестиционными рисками

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 Бизнес Направления лизинговых операций
09.01.2007	09.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления по управлению инвестиционными рисками
10.03.2007	31.10.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Заместитель Генерального директора
10.03.2007	31.10.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник III ранга

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался

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

Персональный состав Правления Банка НФК (ЗАО)

1. Фамилия, имя, отчество: **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
28.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
25.05.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.02.2002	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
06.02.2007	27.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления
05.09.2007	27.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член 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

2. 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
01.09.2003	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

3. 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)	Заместитель Председателя Правления, член Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления, член 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: **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)	Заместитель Председателя Правления, член Правления
25.03.2004	16.11.2005	Коммерческий банк «Национальная факторинговая компания «Уралсиб-НИКойл» (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления, член Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Председателя Правления, член 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: ***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
28.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
25.05.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

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

с	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.02.2002	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
06.02.2007	27.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления
05.09.2007	27.04.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член 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

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

Внеочередным общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 2 декабря 2008 года, принято решение об установлении вознаграждения Д.И. Коробкову в период исполнения им обязанностей Председателя Совета директоров Банка. За период с декабря 2008 года по апрель 2009 года Д.И. Коробкову выплачено вознаграждение в размере 310 тыс. руб.

Размер вознаграждения с учетом заработной платы, квартальных премий и компенсаций членов Правления Банка составил: за 2008 год – 32,3 млн. руб., за 1 полугодие 2009 года – 11,26 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	указанных должностей не занимал

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

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

5.6. 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 завершённого финансового года, а также в текущем финансовом году не выплачивалось вознаграждение за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

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

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

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

Наименование показателя	01.07.2009
Среднесписочная численность работников, чел.	367
Доля сотрудников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	90

Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	124 313
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	9 125
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	133 438

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

Существенного изменения численности сотрудников (работников) Банка в отчетном квартале 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 имела 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, 24.04.2009, 25.05.2009, 03.06.2009	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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2009	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	х
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	х
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	х
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	14 733	17 615
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	62	0
в том числе просроченная	0	х
Налог на добавленную стоимость уплаченный	6 597	798
в том числе просроченная	0	х
Прочая дебиторская задолженность	76 829	25 356
в том числе просроченная	5 329	х
Итого	98 221	43 769
в том числе итого просроченная	5 329	х

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания "Прогресс-Финанс» Д.У. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Столичная недвижимость»
Сокращенное наименование	ООО «УК «Прогресс-Финанс» «Д.У.» ЗПИФ недвижимости «Столичная недвижимость»
Место нахождения	105082, г. Москва, ул. Бакунинская, д. 71, стр. 10
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	17 048
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.	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

Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» по годовому отчету Банка НФК (ЗАО) за 2008 год (Приложение 3).

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

1. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по форме 0409101 за июнь 2009 года (Приложение 1)

2. Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 0409102 на 1 июля 2009 года (Приложение 2).

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

1. Банк является 100 % участником Общества с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум». Банк по состоянию на 1 января 2009 года не составлял полную годовую публикуемую консолидированную отчетность по причине признания влияния участника консолидированной группы несущественным на основании пункта 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности».

2. Консолидированная финансовая отчетность Банковской группы «Национальная Факторинговая Компания» за 2008 год с заключением независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», составленная на русском языке (Приложение 4).

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

В отчетном квартале изменения в учетную политику Банка не вносились.

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

Банк не имеет недвижимого имущества.

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

Приобретений или выбытия по любым основаниям любого иного имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, не было.

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

Иных существенных изменений в составе иного имущества Банка не было.

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

Банк не участвовал в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:

1 456 000 000 (Один миллиард четыреста пятьдесят шесть миллионов) рублей.

обыкновенные акции:

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

привилегированные акции:

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

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

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
17.06.2003	–	–	–	–	Учредительное собрание участников	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	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
Резервный фонд	15% от уставного капитала	48 403	3,32	5 434	0	53 837	3,70
Страховой фонд	не определен	630 493	43,30	103 246	0	733 739	50,39
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 Общие 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

В отчетном квартале Банк не совершал существенные сделки, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости его активов по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки.

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-
26.02.2009	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: В3
- Краткосрочные депозиты: NP
- Рейтинг финансовой устойчивости: E+
- Прогноз по рейтингам: Негативный
- Рейтинг по национальной шкале: Baa3.ru

История изменения значений кредитного рейтинга

Дата присвоения / изменения	Рейтинг по международной шкале		Рейтинг финансовой устойчивости	Рейтинг по русской шкале
	В иностранной валюте / Прогноз	В национальной валюте / Прогноз		
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
13.05.2009	B3/NP/Негативный	B3/NP/Негативный	E+	Baa3.ru

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	40103437B
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	40203437B
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	Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право: 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,

	<p>пропорционально принадлежащим акционеру акциям в очередности и порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;</p> <p>г) продавать или иным образом отчуждать принадлежащие им акции другим акционерам без согласия Банка и иных акционеров Банка;</p> <p>д) в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций;</p> <p>е) продать акции Банку, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;</p> <p>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;</p> <p>з) поручать в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществление прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);</p> <p>и) требовать от Банка предоставление выписки из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;</p> <p>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;</p> <p>л) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;</p> <p>м) осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.</p>
--	---

Иные сведения об акциях

Отсутствуют.

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

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

Эмитент	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)
Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103437В

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09.03.2006
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	—
Наименование регистрирующего органа, 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.

Эмитент	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
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
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	12.05.2009
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	2 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000
Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с обеспечением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203437B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.02.2008
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг – Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	—
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	30.04.2008
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг – Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	—
Наименование регистрирующего органа (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.	—

<p>Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска</p>	<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> <p>C_j – размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;</p> <p>$T(j-1)$ – дата окончания $(j-1)$-того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);</p> <p>T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j-купонного периода.</p> <p>Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:</p> <p>В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.</p> <p>В случае ликвидации кредитной организации – эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.</p> <p>В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими</p>
--	---

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

	<p>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>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются – Порядок и условия размещения ценных бумаг	Выпуск ценных бумаг размещен

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

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

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

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

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

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

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

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

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

В случае непредставления (несвоевременного представления) НДЦ информации,

необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации – эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация – эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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

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

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

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

Возможность досрочного погашения облигаций

Облигации включены в котировальный список «Б» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ». В случае делистинга Облигаций на фондовой бирже владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению.

Эмиссионными документами также предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Одновременно с определением даты начала размещения Облигаций кредитной организацией – эмитентом принято решение о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

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

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

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.

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

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

В течение 7 рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная

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

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

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

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

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

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

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

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

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

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

- копии отчета НДЦ 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 владельца).

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

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

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

Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть

выпущены в обращение.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

где

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

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

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

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

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

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

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

увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

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

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

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

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

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам.

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

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

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

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

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

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

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска

(далее «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

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

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

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

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

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

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- 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 Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство Общества с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест».

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

Банк не имеет неисполненных обязательств по ценным бумагам.

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

По облигациям 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 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 эмиссионными документами.

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 серии 03 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.	63

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 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	дата выдачи 04.12.2000,

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в действующих редакциях):

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

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

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

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

Налоговые ставки

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (федеральный бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (федеральный бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%

Порядок налогообложения физических лиц

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на

их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

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

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

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

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

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

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

Порядок налогообложения юридических лиц

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги,

рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по средней стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Для кредитных организаций – эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами, за 5 последних 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 отчётного 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 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.
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 По 10-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 По 10-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 По 10-му купонному периоду – 12.05.2009
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, девятый и десятый 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 По 10-му купонному периоду – 783 727,56
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 всем 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 По 2-му купонному периоду – 64,82
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	По 1-му купонному периоду – 129 640 По 2-му купонному периоду – 129 640
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	По 1-му купонному периоду – 28.10.2008 По 2-му купонному периоду – 28.04.2009
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 валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по облигациям выпуска. Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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 – 129 640 По 2-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 и второму купонным периодам выплачен в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Нет

8.10. Иные сведения

Дополнительную информацию можно узнать в Отделе по работе с инвесторами Дирекции по сотрудничеству с кредитными институтами и иностранными компаниями Банка НФК (ЗАО), тел. (495) 787-53-37.

Приложение 1.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	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 июнь 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		
				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	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	148904	0	148904	6819924	0	6819924	6766476	0	6766476	202352	0	202352
30110	135062	4603	139665	2126917	205494	2332411	2061994	203303	2265297	199985	6794	206779
30202	21129	0	21129	18023	0	18023	0	0	0	39152	0	39152
30204	588	0	588	306	0	306	0	0	0	894	0	894
30233	36	0	36	280	0	280	62	0	62	254	0	254
30402	639	0	639	964700	0	964700	957592	0	957592	7747	0	7747
30404	0	0	0	1157587	0	1157587	1157587	0	1157587	0	0	0
30409	0	0	0	507587	0	507587	507587	0	507587	0	0	0
32002	0	0	0	1620000	0	1620000	1280000	0	1280000	340000	0	340000
32003	100000	0	100000	870000	0	870000	970000	0	970000	0	0	0
32004	90000	0	90000	125000	0	125000	215000	0	215000	0	0	0
32005	0	85207	85207	75000	66027	141027	75000	88653	163653	0	62581	62581
32006	0	350123	350123	0	51095	51095	0	16290	16290	0	384928	384928
32007	0	195201	195201	0	10945	10945	0	8991	8991	0	197155	197155
45103	0	0	0	659000	0	659000	285000	0	285000	374000	0	374000
45104	413000	0	413000	130000	0	130000	528000	0	528000	15000	0	15000
45204	458000	0	458000	325000	0	325000	320000	0	320000	463000	0	463000
45506	1679	930	2609	0	62	62	269	110	379	1410	882	2292
45507	9113	19800	28913	2235	1309	3544	218	1430	1648	11130	19679	30809
45812	557947	55224	613171	22391	2393	24784	20213	1832	22045	560125	55785	615910
45816	0	17512	17512	0	1163	1163	0	990	990	0	17685	17685
45912	40046	1298	41344	11796	57	11853	14362	43	14405	37480	1312	38792
45916	0	60	60	0	3	3	0	59	59	0	4	4
47103	2154	0	2154	771	0	771	2466	0	2466	459	0	459
47104	1992414	0	1992414	1538758	0	1538758	1568635	0	1568635	1962537	0	1962537
47105	785710	0	785710	234132	0	234132	353252	0	353252	666590	0	666590
47304	6567	5312	11879	10482	156	10638	5163	3675	8838	11886	1793	13679
47305	4110	0	4110	2366	1395	3761	4110	50	4160	2366	1345	3711
47402	0	0	0	124926	70089	195015	124926	70089	195015	0	0	0
47408	0	0	0	0	1308	1308	0	1308	1308	0	0	0

47423	15827	256	16083	26310	272	26582	24724	148	24872	17413	380	17793
47427	60886	4857	65743	55672	3261	58933	63443	812	64255	53115	7306	60421
47802	9127	0	9127	74173	0	74173	63070	0	63070	20230	0	20230
47803	3920064	82367	4002431	2194051	5495	2199546	2385667	7451	2393118	3728448	80411	3808859
51401	0	0	0	2900	0	2900	0	0	0	2900	0	2900
51403	397	0	397	3	0	3	400	0	400	0	0	0
51404	3740	0	3740	48	0	48	2500	0	2500	1288	0	1288
51405	267564	0	267564	202	0	202	267766	0	267766	0	0	0
60202	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
60204	0	65	65	0	3	3	0	2	2	0	66	66
60302	33540	0	33540	17669	0	17669	18861	0	18861	32348	0	32348
60306	0	0	0	3194	0	3194	3194	0	3194	0	0	0
60308	147	0	147	197	0	197	282	0	282	62	0	62
60310	4534	0	4534	3316	0	3316	455	0	455	7395	0	7395
60312	27117	0	27117	6737	0	6737	10712	0	10712	23142	0	23142
60314	3136	761	3897	1045	78	1123	4181	264	4445	0	575	575
60315	314878	48798	363676	15822	5202	21024	13444	4167	17611	317256	49833	367089
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	37	0	37	63	0	63	32	0	32	68	0	68
61008	35	0	35	307	0	307	278	0	278	64	0	64
61009	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
61010	0	0	0	26	0	26	26	0	26	0	0	0
61210	0	0	0	267766	0	267766	267766	0	267766	0	0	0
61212	0	0	0	2314813	0	2314813	2314813	0	2314813	0	0	0
61403	21734	1129	22863	1521	75	1596	5984	487	6471	17271	717	17988
70606	2490646	0	2490646	462564	0	462564	3	0	3	2953207	0	2953207
70608	516843	0	516843	70947	0	70947	0	0	0	587790	0	587790
70611	9674	0	9674	1935	0	1935	0	0	0	11609	0	11609
ИТОГО по активу (баланс)												
	12491435	873503	13364938	22868464	425882	23294346	22665515	410154	23075669	12694384	889231	13583615

Пассив												
10207	1456000	0	1456000	0	0	0	0	0	0	1456000	0	1456000
10701	53837	0	53837	0	0	0	0	0	0	53837	0	53837
10801	830085	0	830085	0	0	0	0	0	0	830085	0	830085
30408	0	0	0	650000	0	650000	650000	0	650000	0	0	0
31204	1000000	0	1000000	500000	0	500000	200000	0	200000	700000	0	700000
31205	0	0	0	0	0	0	450000	0	450000	450000	0	450000
31302	0	0	0	150000	0	150000	450000	0	450000	300000	0	300000
31303	0	0	0	325000	0	325000	325000	0	325000	0	0	0
31304	50000	30984	80984	125000	31348	156348	125000	364	125364	50000	0	50000
31305	1425000	316040	1741040	725000	178017	903017	0	191175	191175	700000	329198	1029198
31306	0	0	0	0	744	744	0	32034	32034	0	31290	31290
31307	200000	99150	299150	0	5604	5604	0	6583	6583	200000	100129	300129
42103	5000	0	5000	5000	0	5000	20000	0	20000	20000	0	20000
42104	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
45115	4130	0	4130	144130	0	144130	140150	0	140150	150	0	150
45215	4580	0	4580	152750	0	152750	153800	0	153800	5630	0	5630
45515	104	0	104	1	0	1	1	0	1	104	0	104
45818	409526	0	409526	9495	0	9495	18896	0	18896	418927	0	418927
45918	22015	0	22015	870	0	870	1569	0	1569	22714	0	22714
47108	41584	0	41584	21066	0	21066	10175	0	10175	30693	0	30693
47308	160	0	160	123	0	123	137	0	137	174	0	174
47401	3852183	94997	3947180	5611444	90101	5701545	5450317	144151	5594468	3691056	149047	3840103
47407	0	0	0	1302	0	1302	1302	0	1302	0	0	0
47416	31	0	31	3360	0	3360	3329	0	3329	0	0	0
47422	247	0	247	247	3	250	899	3	902	899	0	899
47425	29746	0	29746	13744	0	13744	16597	0	16597	32599	0	32599
47426	24776	1024	25800	25469	1711	27180	31631	1660	33291	30938	973	31911
47804	37622	0	37622	25536	0	25536	24969	0	24969	37055	0	37055
52006	39750	0	39750	0	0	0	0	0	0	39750	0	39750
52501	647	0	647	0	0	0	588	0	588	1235	0	1235
60301	16342	0	16342	23464	0	23464	7122	0	7122	0	0	0
60305	0	0	0	21557	0	21557	21557	0	21557	0	0	0
60307	0	0	0	314	0	314	314	0	314	0	0	0
60309	31362	0	31362	15248	0	15248	30497	0	30497	46611	0	46611
60311	848	0	848	2049	0	2049	3517	0	3517	2316	0	2316
60324	299131	0	299131	21762	0	21762	19760	0	19760	297129	0	297129
60348	20340	0	20340	2903	0	2903	622	0	622	18059	0	18059

60601	11619	0	11619	0	0	0	365	0	365	11984	0	11984
60903	182	0	182	0	0	0	16	0	16	198	0	198
70601	2459494	0	2459494	15	0	15	490078	0	490078	2949557	0	2949557
70603	496402	0	496402	0	0	0	73876	0	73876	570278	0	570278
итого по пассиву (баланс)												
	12822743	542195	13364938	8576849	307528	8884377	8727084	375970	9103054	12972978	610637	13583615

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90703	1960250	0	1960250	0	0	0	0	0	0	1960250	0	1960250
91414	16115415	2170581	18285996	207752	133558	341310	79000	158781	237781	16244167	2145358	18389525
91418	4353611	83977	4437588	2385821	5550	2391371	2550937	9115	2560052	4188495	80412	4268907
91604	205696	11726	217422	11726	1353	13079	720	516	1236	216702	12563	229265
99998	1350237	0	1350237	768695	0	768695	863545	0	863545	1255387	0	1255387
итого по активу (баланс)												
	23985210	2266284	26251494	3373994	140461	3514455	3494202	168412	3662614	23865002	2238333	26103335

Пассив

91003	0	0	0	18023	0	18023	18023	0	18023	0	0	0
91004	0	0	0	306	0	306	306	0	306	0	0	0
91312	98716	0	98716	0	0	0	0	0	0	98716	0	98716
91315	1011381	56920	1068301	801002	41947	842949	724664	25673	750337	935043	40646	975689
91316	3650	0	3650	2235	0	2235	0	0	0	1415	0	1415
91507	165829	0	165829	27	0	27	0	0	0	165802	0	165802
91508	13741	0	13741	5	0	5	29	0	29	13765	0	13765
99999	24901257	0	24901257	2799069	0	2799069	2745760	0	2745760	24847948	0	24847948
итого по пассиву (баланс)												
	26194574	56920	26251494	3620667	41947	3662614	3488782	25673	3514455	26062689	40646	26103335

Г. Срочные сделки

Актив

93311	204169	0	204169	70063	0	70063	126366	0	126366	147866	0	147866
93801	0	0	0	1335	0	1335	1335	0	1335	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	204169	0	204169	71398	0	71398	127701	0	127701	147866	0	147866

Пассив

96311	0	201129	201129	0	131114	131114	0	77679	77679	0	147694	147694
96801	3040	0	3040	9334	0	9334	6466	0	6466	172	0	172
итого по пассиву (баланс)												
	3040	201129	204169	9334	131114	140448	6466	77679	84145	172	147694	147866

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000			9.0000			0.0000			2.0000			7.0000
98010			1960250.0000			0.0000			0.0000			1960250.0000
98020			0.0000			2.0000			2.0000			0.0000
итого по активу (баланс)												
			1960259.0000			2.0000			4.0000			1960257.0000

Пассив

98050			9.0000			2.0000			0.0000			7.0000
98090			1960250.0000			0.0000			0.0000			1960250.0000
итого по пассиву (баланс)												
			1960259.0000			2.0000			0.0000			1960257.0000

Заместитель Председателя Правления

Скалецкая Э.В.

Главный бухгалтер

Барышников Д.В.

М.П.

Исполнитель Надецкий С.М.
Телефон: 787-5337, доб.5211
02.07.2009

Контрольная сумма раздела А: 53970
Контрольная сумма раздела В: 0
Контрольная сумма раздела В: 15217
Контрольная сумма раздела Г: 29842
Контрольная сумма раздела Д: 46101
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 14.01.2009

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45296559000	70130365	1067711005185	3437	044583736

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХАХ И УВЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2009 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	83500	0	83500
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	1656	166	1822
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	12255	15969	28224
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	97411	16135	113546
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам 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 госу-	11208	0	0	0

9	дарственной (кроме федеральной) собственности Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	11212	386763	165	386928
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	1398	909	2307
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	388161	1074	389235
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	736	0	736
3	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0
Итого по символам 11301-11303		0	736	0	736
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	21276	0	21276
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	21276	0	21276
Итого по разделу 1		0	507584	17209	524793
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	8545	x	8545
Итого по символу 12201		0	8545	x	8545
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					

1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	40038	131	40169
	Итого по символу 12301	0	40038	131	40169
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	13312	x	13312
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	134	120	254
	Итого по символам 12401-12406	0	13446	120	13566
	Итого по разделу 2	0	62029	251	62280
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	569613	17460	587073
	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	570278	x	570278
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	570278	x	570278
	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	570278	x	570278
	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	129671	1874	131545
	Итого по символам 16201-16203	0	129671	1874	131545
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	112	0	112
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	2230366	x	2230366
6	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0
	Итого по символам 16301-16306	0	2230478	0	2230478
	Итого по разделу 6	0	2360149	1874	2360203
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		2930427	1874	2932301
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				

	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	276	0	276
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	276	0	276
	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 неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	14	0	14
5	Другие доходы	17306	171	0	171
	Итого по символам 17301-17306	0	185	0	185
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	461	0	461
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	3500501	19334	3519835
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	86900	0	86900
2	Кредитных организаций	21102	79804	6026	85830
3	Банков-нерезидентов	21103	0	383	383
4	Других кредиторов	21104	17024	2663	19687
	Итого по символам 21101-21104	0	183728	9072	192800
	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	21304	0	0	0

5	Федерации и органов местного самоуправления	21305	0	0	0
6	Финансовых организаций, находящихся в фе- деральной собственности	21306	0	0	0
7	Коммерческих организаций, находящихся в фе- деральной собственности	21307	0	0	0
8	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21308	0	0	0
9	Финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности				
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	371	0	371
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	371	0	371
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 Российс- кой Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в фе- деральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (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	107168	0	107168
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	107168	0	107168
Итого по разделу 1		0	291267	9072	300339

	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	5503	x	5503
	Итого по символу 22101	0	5503	x	5503
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	8613	x	8613
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	8613	0	8613
	Итого по разделу 2	0	14116	0	14116
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	305383	9072	314455
	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	346	x	346
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	346	0	346
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	1036	0	1036
	Итого по символу 23201	0	1036	0	1036
	Итого по разделу 3	0	1382	0	1382
	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	587790	x	587790
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	587790	x	587790
	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	587790	x	587790
	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	2443	39	2482
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	554	56	610
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	108	0	108
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	1	1
6	По другим операциям	25206	10084	2780	12864
	Итого по символам 25201-25206	0	13189	2876	16065
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	2369082	x	2369082
3	Прочие операционные расходы	25303	500	0	500
	Итого по символам 25301-25303	0	2369582	0	2369582
	Итого по разделу 5	0	2382771	2876	2385647
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	131192	0	131192
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	25387	0	25387
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	2779	0	2779
	Итого по символам 26101-26104	0	159358	0	159358
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	2358	x	2358
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	96	x	96
	Итого по символам 26201-26203	0	2454	x	2454
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	366	0	366
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	4315	0	4315
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	40504	0	40504
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	1891	68	1959
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	1075	x	1075
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	0	x	0
	Итого по символам 26301-26307	0	48151	68	48219
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	352	0	352
2	Служебные командировки	26402	2852	0	2852

3	Охрана	26403	1021	0	1021
4	Реклама	26404	8103	0	8103
5	Представительские расходы	26405	742	0	742
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	6658	148	6806
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	82	0	82
8	Аудит	26408	3670	0	3670
9	Публикация отчетности	26409	14	0	14
10	Страхование	26410	167	0	167
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	3170	0	3170
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	10240	4374	14614
Итого по символам 26401-26412		0	37071	4522	41593
Итого по разделу 6		0	247034	4590	251624
Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	3218977	7466	3226443
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	24	0	24
Итого по символам 27101-27103		0	24	0	24
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	75	0	75
Итого по символам 27301-27308		0	75	0	75
Итого по разделу 7		0	99	0	99
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	99	0	99
Итого расходов по разделам 1 - 7		0	3524459	16538	3540997
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")		01000	x	x	0
Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)		02000	x	x	21162
Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)					
1	Налог на прибыль	28101	11609	x	11609
Итого по разделу 8		0	11609	x	11609
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	3536068	16538	3552606
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	0
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	32771
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый 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	0
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	32771

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

Главный бухгалтер

Барышников Д.В.

М.П.

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

09.07.2009

Контрольная сумма формы : 43007
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 06.07.2009