

Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)

Аудиторское заключение
по годовому отчету за 2008 год

Аудиторское заключение – Банк НФК (ЗАО)

Содержание	Стр.
1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому отчету Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	3
2. Годовой отчет Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) в составе:	6
✓ бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ отчета о прибылях и убытках за 2008 год	
✓ отчета о движении денежных средств за 2008 год	
✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ пояснительной записки	
✓ формы № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» на 1 января 2009 года	



**Аудиторское заключение
по годовому отчету Банка
«Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)
за 2008 год**

Акционерам Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)

Сведения об аудиторе:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Местонахождение: 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 года № 033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № E003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет, продлена приказом Министерства финансов РФ №746 от 14 декабря 2007 года до 17 января 2013 года.

Сведения об аудируемом лице:

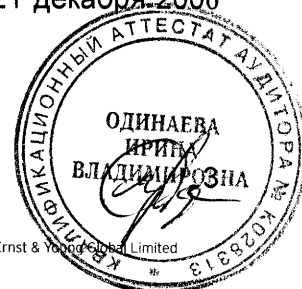
Полное наименование: Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Банк НФК (ЗАО).

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

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3437 выдано Центральным банком Российской Федерации 21 декабря 2006 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1067711005185 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 21 декабря 2006 года.



Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», годовой отчет Банка НФК (ЗАО) состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2008 год;
- отчета о движении денежных средств за 2008 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года;
- сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года;
- пояснительной записки;
- формы № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» на 1 января 2009 года.

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника группы несущественным.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данных годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в них информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данного годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Банк НФК (ЗАО) не представил сравнительную информацию за год, предшествующий отчетному, в форме № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2007 год, что не соответствует требованиям Указания Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций».



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Кредитной организации
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Банк НФК (ЗАО)

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	632844	952479
2.1	Обязательные резервы	39469	336966
3	Средства в кредитных организациях	295824	181168
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	20645
5	Чистая ссудная задолженность	7722172	8824671
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	562	554
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	500	500
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14155	12360
9	Прочие активы	6338600	7954606
10	Всего активов	15004157	17946483
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1520000	0
12	Средства кредитных организаций	2407983	6948224
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	103569	115419
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2311003	733262
16	Прочие обязательства	6260431	7891136
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	61249	27201
18	Всего обязательств	12664235	15715242
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1456000	1456000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	48403	31349

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	726839	402824
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	108680	341068
27	Всего источников собственных средств	2339922	2231241
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	235	710110
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2175161	2423848

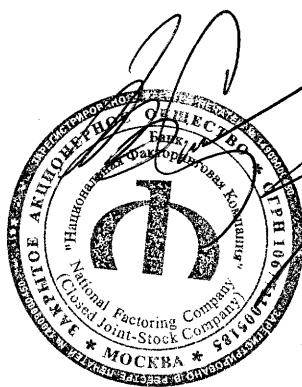
В связи с переходом Банка с 1 января 2008 год на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет,
- Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период.

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер



Скалещая Э.В.

Барышников Д.В.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru.

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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1248876	1052994
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	122551	63113
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1125900	988388
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	425	1493
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	688009	475262
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	462288	380772
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	10198	1400
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	215523	93090
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	560867	577732
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-319605	-87035
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-13229	-1944
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	241262	490697
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-60	-76
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-20454	-55645
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4319	28875
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	557954	481062
13	Комиссионные расходы	25971	29068
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-15925	-22803
17	Прочие операционные доходы	1529	5206
18	Чистые доходы (расходы)	742654	898248
19	Операционные расходы	554649	443436
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	188005	454812

21	Начисленные (уплаченные) налоги	79325	113744
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	108680	341068
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	17054
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	17054
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	108680	324014

В связи с переходом Банка с 1 января 2008 год на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

Доходы/расходы от (по):

- Размещения средств в кредитных организациях,
- Ссуд предоставленных клиентам (некредитным организациям),
- Вложений в ценные бумаги,
- Привлеченным средствам кредитных организаций,
- Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций),
- Выпущенным долговым обязательствам,
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа),
- Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам
- Комиссионным доходам,
- Комиссионным расходам,
- Прочим операционным доходам,
- Чистым доходам,
- Операционным расходам,
- Прибыль (убыток) до налогообложения,
- Прибыль (убыток) после налогообложения.

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер



Скалецкая Э.В.

Барышников Д.В.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Кредитной организации
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	410230	0
1.1.1	Проценты полученные	1204901	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-636499	0
1.1.3	Комиссии полученные	532861	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-24130	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-60	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-16135	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	1403	0
1.1.9	Операционные расходы	-531719	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-120392	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-425884	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	297497	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20431	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-114656	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	796118	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	1706593	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1520000	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-4540241	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-11850	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	1551322	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1651098	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-15654	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-8	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6690	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	214	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6484	0
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-22138	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	615513	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	593375	0

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Скалецкая Э.В.

Главный бухгалтер

Барышников Д.В.



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

Банк НФК (ЗАО)

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2217505.0	106676	2324181.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1456000.0	0	1456000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1456000.0	0	1456000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	31349.0	17054	48403.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	743892.0	77086	820978.0
1.5.1	прошлых лет	402824.0	324015	726839.0
1.5.2	отчетного года	341068.0	-246929	94139.0
1.6	Нематериальные активы	407.0	293	700.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19.7	X	24.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	370928.0	335531	706459.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	339175.0	319583	658758.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4552.0	23	4575.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	27201.0	15925	43126.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

В связи с переходом Банка с 1 января 2008 год на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, с 01.01.2008 года в графах "Данные на начало отчетного периода" и "Данные на соответствующую дату отчетного периода" отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные на начало отчетного периода" и "Данные на соответствующую дату отчетного периода", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет,
- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года

Заместитель Председателя Правления

Скалецкая Э.В.

Главный бухгалтер

Барышников Д.В.



Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14

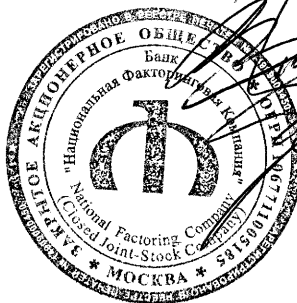
Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	24.5	19.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	48299.8	89423.0
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	92.7	58.2
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0.6	0.5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			20.6	19.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	Минимальное	Минимальное
			3.4	5.9
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	1.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер



Скалецкая Э.В.

Барышников Д.В.

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2008 год.

1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых в различных географических регионах

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») - коммерческий банк, основным видом деятельности которого 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).

В течение 2008 года Банк не открывал расчетные (текущие) счета юридическим лицам, не осуществлял расчетно-кассовое обслуживание клиентов, расчеты с наличной валютой.

Адрес фактического месторасположения Банка: 115114, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

В 2008 году были открыты обособленные подразделения в Барнауле и в Хабаровске, таким образом в отчетном году региональная сеть была представлена 23 представительствами во всех ключевых регионах РФ.

Банк является 100% участником Общества с ограниченной ответственностью «НФК-Премииум», размер вклада составляет 500 000 рублей. ООО «НФК-Премииум» зарегистрировано 20 декабря 2007 года за основным государственным регистрационным номером 1077764078226. В октябре 2008 года образовалась консолидированная группа. Банк по состоянию на 01 января 2009 года не составляет полную годовую публикуемую консолидированную отчетность по причине признания влияния участника консолидированной группы несущественным на основании пункта 1.16 Положения Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности». Опубликованию подлежит только форма 0409812 (пункт 1), установленная Указанием Банка России № 1376-У.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности КО (кредитной организации), а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость КО, ее политику (стратегию) за отчетный год

В 2008 году Банк активно развивал основное направление своей деятельности – финансирование под уступку денежного требования (факторинг). При этом проводилась политика по снижению риска факторинговых операций, в результате чего Банк отказался от обслуживания наиболее рискованных клиентов. Клиентская база составила на 01.01.2009 года более 1 500 клиентов накопленным итогом с начала деятельности организации, в течение 2008 года обслуживалось 930 клиентов.

В 2008 году Банк продолжал осуществлять операции международного факторинга. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импорт-фактора/экспорт-фактора для иностранных факторинговых

компаний.

Банк является членом международных факторинговых ассоциаций Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG), членство в которых требует от Банка соответствия международным стандартам факторингового обслуживания и позволяет выполнять данные стандарты как в отношении международных, так и в отношении осуществляемых внутри России факторинговых операций, основываясь на многолетнем опыте работы данных организаций, их технической и регламентирующей базе. Кроме того, Банк является членом Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциации Факторинговых Компаний.

В июле 2008 года Банк заключил соглашение о стратегическом партнерстве с компанией Coface Finanz GmbH (далее – Кофас), которая является германским факторинговым подразделением международной финансовой группы Coface, специализирующейся в области финансирования торговых операций, страхования рисков, оказания услуг, связанных с анализом кредитоспособности и оценкой кредитных рисков. Группа Coface (Coface Holding) имеет рейтинги A+ от рейтинговых агентств Fitch ratings и S&P и рейтинг Aa3 от Moody's, принадлежит банку Natixis. В рамках данного соглашения Банк в 2008 году осуществлял факторинговое обслуживание клиентов Кофас в России. В 2009 году начал действовать проект по рефинансированию факторинговых операций с собственными клиентами НФК.

С целью повышения качества и оперативности обслуживания клиентов, а также усиления контроля за совершаемыми операциями Банк в 2008 году активно развивал автоматизированную систему для учета и обработки факторинговых операций, данная система охватила все бизнес-процессы, связанные с осуществлением факторинговых операций в Банке.

Политика банка строится на основе тщательной оценки и имитации различных ситуаций, анализа множества факторов, влияющих на величину ключевых показателей эффективности деятельности Банка (KPI) (прибыль, оборот по активным и пассивным операциям, величина и рост клиентской базы, эффективная ставка доходности активных операций, рисковая составляющая кредитного портфеля и др.). Деятельность Банка в 2008 году определялась задачами, поставленными акционерами до 2008 года.

Основные показатели работы Банка (тыс. рублей):

п/п	Показатели	Данные на 01.01.2009 г. (с учетом корректировок по отражению событий после отчетной даты (СПОД) согласно указания 2089-У от 08.10.2008г).	Данные на 01.01.2008 г. (с учетом корректировок по отражению событий после отчетной даты (СПОД) согласно указания 1530-У от 17.12.2004 г и письма 142 – Т от 07.09.2007).
1	Валюта баланса	15 004 157	17 946 483
2	Собственный капитал	2 339 922	2 231 241
3	Балансовая прибыль	188 005	454 812

Источниками собственных средств (капитала) Банка являются уставный капитал, фонды Банка, а также нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года.

Размер Уставного капитала определен и оплачен акционерами Банка исходя из нормативных требований Банка России и запланированных темпов развития Банка на будущее.

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам акций, и по состоянию на 1 января 2009 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 1 456 миллионов рублей.

Динамика основных позиций баланса Банка по состоянию на 1 января 2009 года по отношению к 1 января 2008 года (в соответствии с утвержденной формой № 0409806 указания № 1376-у от 16.01.2004 г) в тысячах рублей:

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	632 844	952 479
2.1	Обязательные резервы	39 469	336 966
3	Средства в кредитных организациях	295 824	181 168
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	20 645
5	Чистая ссудная задолженность	7 722 172	8 824 671
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	562	554
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	500	500
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 155	12 360
9	Прочие активы	6 338 600	7 954 606
10	Всего активов	15 004 157	17 946 483
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 520 000	0
12	Средства кредитных организаций	2 407 983	6 948 224
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	103 569	115 419
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 311 003	733 262
16	Прочие обязательства	6 260 431	7 891 136
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	61 249	27 201

18	Всего обязательств	12 664 235	15 715 242
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1 456 000	1 456 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	48 403	31 349
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	726 839	402 824
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	108 680	341 068
27	Всего источников собственных средств	2 339 922	2 231 241

Общая сумма просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2009 составляет 650 598 тысяч рублей.

Структура доходов и расходов Банка за 2008 год

НАИМЕНОВАНИЕ	%
I. Доходы	
1 Проценты, полученные за предоставленные средства. В том числе:	2,83
- по предоставленным средствам кредитным организациям	2,16
- по предоставленным средствам юридическим лицам	0,63
- по предоставленным средствам физическим лицам	0,04
2. Проценты, полученные от операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	18,80
4. Доходы, полученные от переоценки счетов в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	24,69
5. Комиссии, полученные от проведения факторинговых операций	10,23
6. Другие доходы, том числе восстановленные суммы за счет фондов и резервов на возможные потери	43,45
Всего доходов	100
II. Расходы	
1. Проценты, уплаченные за пользование привлеченными средствами (привлеченные кредиты)	12,52
2. Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	25,43
4. Расходы на содержание аппарата	6,21
5. Другие расходы, в том числе	55,84
- отчисления в фонды и резервы	50,81
Всего расходов	100

Анализ структуры баланса и доходов банка показывает, что основную часть дохода составили операции по финансированию под уступку денежного требования:

- проценты полученные – 1 065 873 тысячи рублей;
- комиссия полученная от проведения факторинговых операций – 417 389 тысяч рублей;
- комиссия полученная по выданным гарантиям – 162 612 тысяч рублей.

Базовая прибыль на одну акцию, рассчитанная на основании «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли приходящейся на одну акцию», утвержденных приказом Минфина РФ № 29н, как отношение чистой прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, на 01.01.2009 года составила 74 рубля 64 копейки.

Разводненная прибыль на акцию, показывающая максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну акцию, отсутствует, поскольку выпуска конвертируемых ценных бумаг Банком в 2008 году не производилось, и договоров купли-продажи акций у эмитента по цене их ниже рыночной величины не заключалось.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Управление и контроль рисков.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе. Решения, связанные с финансовыми рисками, принимают Кредитный Комитет, Комитет по управлению рисками, Комитет риск-мониторинга, Андеррайтинговый комитет, а в отдельных случаях – Правление Банка.

Факторинговые операции – основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому данное направление деятельности характеризуется наибольшей концентрацией рисков.

Контроль различных видов рисков, осуществляемый в Банке:

Кредитный риск

Важным направлением концентрации кредитных рисков для Банка являются факторинговые операции.

Основная часть кредитного портфеля Банка сформирована в рублях.

Разработаны и внедрены автоматизированные системы оценки риска «рейтинг» и «скоринг». Мониторинг финансового состояния заемщиков производится не реже одного раза в квартал, по его результатам выносится предложение по реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности. Для выполнения указаний Положения № 254-П Банком разработана методика оценки финансового состояния заемщика. Разработанная методика учитывает специфику операций, проводимых Банком. В методике большое внимание уделено оценке финансового состояния заемщика.

Рыночный риск

- в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14.11.2007г. Банк оценивает рыночный риск по трем составляющим: процентный, фондовый (ценовой) и валютный риски;
- учет влияния одних видов рыночных рисков на другие в силу корреляций между рыночными переменными (валютными курсами, процентными ставками и фондовыми индексами);
- регулярный расчет возможных потерь Банка вследствие суммарного действия всех рыночных рисков и их взаимных компенсаций.

Процентный риск

Банк работает в рамках принятой тарифной политики, которая устанавливает процентную ставку на уровне достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. 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. Учитывая короткий срок активов Банка, Банк имеет возможность оперативно реагировать на изменения стоимости пассивов соответствующими изменениями тарифов.

Валютный риск

Валютные (курсовые) риски связаны с проведением конверсионных операций и изменением валютного курса. Управление валютным риском осуществляется посредством соблюдения лимитов открытой валютной позиции, а также путем проведения анализа и составления прогноза изменения курсов иностранных валют. Поддерживается оптимальный размер открытой валютной позиции. Учитывая небольшой объем операций в иностранной валюте, валютный риск не оказывает значительного влияния на деятельность Банка.

Риск потери ликвидности

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- составляет баланс с разбивкой активов и пассивов по срокам востребования и погашения, осуществляет расчет ликвидности накопительным итогом, проводит анализ формы №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом кредитов, не относящихся к 1 категории качества;
- ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Банком проводится политика по диверсификации источников привлекаемых денежных ресурсов по сроку.

Операционный риск

Минимизация операционного риска осуществляется путем стандартизации и автоматизации проводимых Банком операций, контроля полномочий сотрудников, регламентации документооборота, а также путем осуществления текущего, последующего, дополнительного контроля на основных этапах операций и контроля со стороны службы внутреннего контроля.

Правовой риск

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.

Риск потери деловой репутации

Данный риск контролирует Правление путем обеспечения:

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

4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления бухгалтерского отчета в соответствии с Указаниями ЦБ РФ N 2089-у от 08 октября 2008г. Банком проведена подготовительная работа в соответствии с главой 4 Указаний:

По состоянию на 01.12.2008 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам, расходов будущих периодов. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на б/с 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и б/с 474 «Расчеты по прочим операциям». По переходящим на 2008 год остаткам на б/с № 60312 и 60314 осуществлена сверка дебиторской задолженности. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим, расхождений не обнаружено.

Проведена работа по сверке остатков по счетам требований и обязательств по факторинговым операциям на 01.01.2009 года. Всем клиентам по почте направлены акты сверки. Ответы получены от большинства клиентов. Банк продолжает вести работу по подтверждению остатков. Задержки в получении подтверждений вызваны широким географическим спектром нахождения клиентов.

Проведена сверка остатков Банка на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых) Банка России. Расхождений не обнаружено.

Банк не имеет неисполненных в срок требований и обязательств по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела <Г> плана счетов бухгалтерского учета. Незавершенного строительства по состоянию на 1 января 2009 года Банк не имеет.

5. Краткие сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка 474 и 603:

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2009 года составляет 36 101 013 рублей 31 копейка, из которой:

- в сумме 14 980 815 рублей 57 копеек, числящейся на б/с 60312, составляет предоплату за услуги, срок исполнения которых не наступил, обеспечительные платежи по аренде, уплаченная гос. пошлина по судебным разбирательствам;
- в сумме 8 750 640 рублей 21 копейка, числящейся на б/с 60302, представляет собой расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость;
- в сумме 8 205 808 рублей 84 копейки, числящейся на б/с 60310, составляет сумму НДС уплаченного Банком при приобретении товарно-материальных ценностей, работ, услуг;
- в сумме 3 593 623 рубля 89 копеек, числящейся на б/с 60314, составляет предоплату за услуги;
- в сумме 570 124 рубля 80 копеек, числящейся на б/с 47423, составляет требование к ЗАО «Сантехкомплектсервис-Тюмень».

Кредиторская задолженность на 01.01.2009 года составляет 6 284 338 285 рублей 65 копеек, в том числе:

- прочие обязательства, числящиеся на б/с 47401, в сумме 6 219 231 359 рублей 55 копеек. В данную сумму включены суммы обязательств Банка перед клиентами по договорам финансирования под уступку денежного требования в размере 103 569 299 рублей 68 копеек, а также суммы прав требования, переданного Банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед Банком, в размере 6 115 662 059 рублей 87 копеек (в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" данная сумма также отражена в составе прочих активов на б/с 47803).

- в сумме 65 106 926 рублей 10 копеек, числящейся на б/с 60309 составляет сумму НДС, полученного за факторинговое обслуживание и по прочим операциям.

6. Принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика».

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку и ввод в эксплуатацию.

Приобретаемые основные средства, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения, за исключением суммы налога на добавленную стоимость, принимаемого к вычету в соответствии с НК РФ, и определяется для объектов:

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;

- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Оценка стоимости кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и иных активов Банка для целей создания резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Правилами оценки кредитов и ценных бумаг, разработанными в Банке.

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

7. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

К событиям после отчетной даты было отнесено начисление (возмещение) налогов и сборов за отчетный год, а именно:

- транспортного налога в сумме 66 106 рублей 00 копеек;
- налога на имущество в сумме 82 365 рублей 00 копеек;
- налога на прибыль в сумме 38 033 рубля 00 копеек за 2008 год;

- суммы возмещения по налогу на прибыль в сумме 21 523 829 рублей 00 копеек за 2008 год;

К событиям после отчетной даты отнесено также:

- перенос остатков, отраженных на активных счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на активные счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 5 487 755 129 рублей 35 копеек;

- перенос остатков, отраженных на пассивных счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на пассивные счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 5 670 890 437 рублей 68 копеек;

- перенос остатков, отраженных на счете № 70501 «Использование прибыли отчетного года» на счет № 70711 «Налог на прибыль» в сумме 95 773 791 рубля 00 копеек;

- перенос остатков, отраженных на активных счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 5 562 201 565 рублей 34 копейки;

- перенос остатков, отраженных на пассивных счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 5 670 881 597 рублей 32 копейки;

- Корректировка сумм начисленной комиссии, отраженной на счете №47423 в связи с ошибочным начислением на сумму 8 840 рублей 36 копеек;

- Корректировка остатка на счете №60312 в связи с ошибочным списанием на сумму 10 000 рублей 00 копеек.

Некорректирующие события после отчетной даты:

- исполнение Банком 6 мая 2009 года в рамках oferty своих обязательства по выкупу облигаций серии 03 в количестве 1 960 250 шт. на общую сумму 1 967 993 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода;

- погашение Банком 12 мая 2009 года по наступлению срока исполнения своих обязательств по облигациям серии 02 в количестве 311 003 шт. на общую сумму 311 787 тыс. руб.

8. Принципы подготовки отчетности

Годовой отчет Банка за 2008 подготовлен в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2008 года с учетом событий после отчетной даты.

При составлении годового отчета и отражении событий после отчетной даты за 2007 год, Банком были проведены дополнительные проводки по отражению событий после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Письмом Банка России от 7 сентября 2007 года №142-Т, в результате чего в отчете о прибылях и убытках за 2007 год были признаны доходы и расходы, относящиеся к 2007 году. Данное обстоятельство было раскрыто Банком в пояснительной записке к годовому отчету, подготовленному по итогам деятельности за 2007 год. Вместе с тем, отчет о прибылях и убытках Банка за 2007 год также включал доходы и расходы, относящиеся к предшествующим периодам и учтенные по кассовому методу в соответствии с ранее действующим Положением Центрального Банка от 5 декабря 2002 года №205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Таким образом, в связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитными организациями, а также в связи с переходом Банка с 1 января 2008 года

на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в отчете о прибылях и убытках за 2008 год (форма 0409807) в графах "Данные за отчетный период" и "Данные за соответствующий период прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

Доходы/расходы от (по):

- Размещения средств в кредитных организациях,
- Ссуд предоставленных клиентам (некредитным организациям),
- Вложений в ценные бумаги,
- Привлеченным средствам кредитных организаций,
- Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций),
- Выпущенным долговым обязательствам,
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа),
- Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам
- Комиссионным доходам,
- Комиссионным расходам,
- Прочим операционным доходам,
- Чистым доходам,
- Операционным расходам,
- Прибыль (убыток) до налогообложения,
- Прибыль (убыток) после налогообложения.

Также, в связи с вышеизложенным, данные по строкам "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет" и "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период" бухгалтерского баланса (форма 0409806) в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года" не являются сопоставимыми. Кроме того, по указанным причинам данные по строкам "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)" и "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года" отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808) в графах "Данные на начало отчетного периода" и "Данные на соответствующую дату отчетного периода", не являются сопоставимыми.

9. Принципы подготовки отчета о движении денежных средств (форма № 0409814)

В отчете о движении денежных средств за 2008 год (форма № 0409814) графа 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» не заполнена. Согласно Письму Банка России от 19 февраля 2009 года № 28-Т «О неприменении мер воздействия к кредитным организациям», в связи со сложностью заполнения графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» формы отчетности № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» представление данной формы отчетности за 2008 год без приведения в указанной графе сведений о движении денежных средств за 2007 год не рассматривается в качестве основания для применения мер воздействия.

10. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Скалецкая Э.В.

Барышников Д.В.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.factoring.ru.

Банковская отчетность

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

Сведения о составе участников Банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2009 года

Наименование головной кредитной организации
Банк Национальная Факторинговая Компания (Закрытое акционерное общество)

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

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный	Данные за соответ-
		период	ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	0.000	0.000
1. 2	Общество с ограниченной ответственностью "НФК-Премум"	100.000	100.000

Заместитель Председателя Правления

Скалецкая Э.В.

Главный бухгалтер

Барышников Д.В.

