

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)

Код кредитной организации - эмитента: **03437-B**

за 1 квартал 2015 года

Адрес кредитной организации - эмитента:
Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14

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

**Председатель Правления
Банка НФК (ЗАО)**

_____ **Р.В. Огоньков**

«15» мая 2015 г.

**Главный бухгалтер
Банка НФК (ЗАО)**

_____ **А.Г. Брындин**

«15» мая 2015 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: bonds@factoring.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: <http://www.factoring.ru>,
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=7455>

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	5
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента	7
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента	8
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	8
1.5. Сведения о 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. Заемные средства и кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	14
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ей обеспечения	18
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	19
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	19
2.4.1. Кредитный риск	19
2.4.2. Страновой риск	20
2.4.3. Рыночный риск	20
2.4.3.1. Фондовый риск	20
2.4.3.2. Валютный риск	20
2.4.3.3. Процентный риск	21
2.4.4. Риск ликвидности	21
2.4.5. Операционный риск	21
2.4.6. Правовой риск	22
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	22
2.4.8. Стратегический риск	23
2.4.9. Риски, связанные с деятельностью эмитента	23
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	24
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	24
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	24
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	24
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	25
3.1.4. Контактная информация	27
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	27
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента	28
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации - эмитента	32
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	33
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	33
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение	34
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	35
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	37
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	37
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	39

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	41
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	41
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	41
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	42
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	43
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	44
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента.....	46
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	46
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	51
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	72
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	72
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	77
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	83
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	83
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	83
VI. Сведения об акционерах кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	84
6.1. Сведения об общем количестве акционеров кредитной организации - эмитента	84
6.2. Сведения об акционерах кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких акционеров лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	84
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	86
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	86
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций	88
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	88
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	89
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	90
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	90
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	90
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента.....	90

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	90
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	93
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	93
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	93
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	95
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	95
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	95
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	95
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента.....	95
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	98
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом.....	98
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	99
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	100
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	101
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	101
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	102
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	105
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	105
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	106
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	106
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	106
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	107
8.8. Иные сведения.....	111
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	111
Приложение № 1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность.....	112
Приложение № 2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2015 года и пояснительная информация к ней.....	169
Приложение № 3. Учетная политика по бухгалтерскому учету.....	196

Введение

Основание возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

биржевые облигации кредитной организации - эмитента допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.

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. Сведения о банковских счетах, об аудитор (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

Сведения о корреспондентском счете кредитной организации - эмитента, открытом в Банке России

Номер корреспондентского счета	30101810300000000736
Подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Сведения о корреспондентских счетах кредитной организации - эмитента, открытых в кредитных организациях - резидентах

Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН кредитной организации	БИК и номер корреспондентского счета в Банке России, кредитной организации	Номер счета в учете кредитной организации - эмитента	Номер счета в учете банка-контрагента	Тип и валюта счета
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» ОАО «УРАЛСИБ» 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8 ИНН 0274062111	БИК 044525787 30101810100000000787 ОПЕРУ Москва	30110810801000000032	30109810300012001177	НОСТРО Российский рубль
		30110840101000000032	30109840600012001177	НОСТРО Доллар США
		30110978701000000032	30109978200012001177	НОСТРО Евро
		30110826701000000032	30109826200012001177	НОСТРО Фунт стерлингов Соединенного королевства
Публичное акционерное общество РОСБАНК ПАО РОСБАНК 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34 ИНН 7730060164	БИК 044525256 30101810000000000256 ОПЕРУ Москва	30110810701000001979	30109810600000031180	НОСТРО Российский рубль
		30110810001001001979	30109810200007531180	НОСТРО Российский рубль
Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – открытое акционерное общество ОАО АКБ «АВАНГАРД» 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1 ИНН 7702021163	БИК 044525201 30101810000000000201 ОПЕРУ Москва	30110810001000002584	30109810700000000736	НОСТРО Российский рубль
		30110840301000002584	30109840500000003437	НОСТРО Доллар США
		30110978901000002584	30109978100000003437	НОСТРО Евро
Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» АО «МСП Банк» Россия, 115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79 ИНН 7703213534	БИК 044525108 30101810200000000108 ОПЕРУ Москва	30110810901000020569	30109810000310001736	НОСТРО Российский рубль
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» НКО ЗАО НРД город Москва, улица Спартаковская, дом 12 ИНН 7702165310	БИК 044583505 30105810100000000505 Отделение 1 Москва	30110810801000021956	30109810300000001093	НОСТРО Российский рубль

Сведения о корреспондентских счетах кредитной организации - эмитента, открытых в кредитных организациях - нерезидентах

Банк не имеет счетов в кредитных организациях - нерезидентах.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Эрнст энд Янг»
ИНН	7709383532
ОГРН	1027739707203
Место нахождения	Россия, 115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1
Номер телефона и факса	(495) 755-97-00, (495) 755-97-01
Адрес электронной почты	moscow@ru.ey.com

Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор (аудиторская организация) кредитной организации - эмитента

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СПО НП АПР), находящееся по адресу: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9.

ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента

2010-2014 гг.

Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка

- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Нет
Предоставление кредитной организацией - эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния вышеуказанных факторов

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Банка, отсутствуют.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (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.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации)

Тендер по выбору аудитора не проводится.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение

Комитет по аудиту при Совете директоров Банка направляет рекомендации Совету директоров Банка по кандидатуре аудитора, размеру вознаграждения аудитора и иным условиям договора на оказание аудиторских услуг, заключаемого с аудитором.

Сведения о предлагаемом аудиторе включаются в перечень материалов, предоставляемых акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий

ООО «Эрнст энд Янг» не проводило работы в рамках специальных аудиторских заданий.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации)

Совет директоров Банка утверждает условия заключаемого с аудитором Банка договора на оказание аудиторских услуг, в том числе определяет размер вознаграждения аудитора.

Размер вознаграждения ООО «Эрнст энд Янг» за проведение аудита с целью выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности, составил 6 938 400,00 рублей, включая НДС.

Фактический размер выплаченного аудитору вознаграждения на 1 апреля 2015 г. составил 6 254 000,00 рублей, включая НДС. Просроченные платежи отсутствуют.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента

Оценщик не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг не привлекался.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

Год рождения: 1973

Сведения об основном месте работы:

Организация: Банк НФК (ЗАО)

Должность: Председатель Правления

Фамилия, имя, отчество: **Брындин Алексей Григорьевич**

Год рождения: 1976

Сведения об основном месте работы:

Организация: Банк НФК (ЗАО)

Должность: Главный бухгалтер

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	Значение показателя			
	01.04.2015	01.01.2015	01.04.2014	01.01.2014
Уставный капитал, тыс. руб.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 736 933	2 680 570	2 622 677	2 596 645
Чистая прибыль, тыс. руб.	44 415	106 813	3 208	33 552
Рентабельность активов, %	1,40	0,77	0,09	0,22
Рентабельность капитала, %	6,49	3,98	0,49	1,29
Привлеченные средства, тыс. руб.	9 335 433	10 767 253	11 566 692	12 241 185

Методика расчета показателей

Величина собственных средств (капитала) определена в соответствии с методикой Банка России и указана по данным формы отчетности 0409808.

Величина чистой прибыли определена как финансовый результат за минусом начисленных налогов по данным формы отчетности 0409807.

Рентабельность активов рассчитана как процентное отношение чистой прибыли нарастающим итогом с начала отчетного года, приведенной к годовому исчислению, к величине активов на конец отчетного периода (квартала, года) по данным формы отчетности 0409806.

Рентабельность капитала рассчитана как процентное отношение чистой прибыли нарастающим итогом с начала отчетного года, приведенной к годовому исчислению, к собственным средствам (капиталу) на конец отчетного периода (квартала, года).

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

Итоги деятельности Банка в 2014 году в сравнении с 2013 годом (с учетом СПОД):

- Капитал Банка вырос на 3,2 % или на 83,9 млн. рублей. Источником роста капитала стала полученная прибыль отчетного года.
- Чистая прибыль выросла более чем в 3 раза или на 73,3 млн. рублей.
- Рентабельность активов выросла с 0,22 % до 0,77 %.
- Рентабельность капитала выросла с 1,29 % до 3,98 %.
- Объем привлеченных средств уменьшился на 12 % или на 1,5 млрд. рублей. Основой ресурсной базы Банка являются депозиты юридических лиц, средства, привлеченные на межбанковском рынке, и средства, полученные от размещения долговых ценных бумаг. Банк также привлекает средства Банка России в рамках системы рефинансирования (кредитования) Банка России. В апреле 2014 года Банк погасил выпуск биржевых облигаций объемом 2 млрд. рублей.
- Активы Банка на 1 января 2015 года составили 13,95 млрд. рублей и уменьшились на 9,4 % в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (за год).

Итоги деятельности Банка в 1 квартале 2015 года в сравнении с 1 кварталом 2014 года:

- Капитал Банка вырос на 4,4 % или на 114,3 млн. рублей.
- Чистая прибыль выросла более чем в 13 раз или на 41,2 млн. рублей.
- Рентабельность активов выросла с 0,09 % до 1,40 %.
- Рентабельность капитала выросла с 0,49 % до 6,49 %.
- Объем привлеченных средств уменьшился на 19,3 % или на 2,2 млрд. рублей.
- Активы Банка на 1 апреля 2015 года составили 12,65 млрд. рублей и уменьшились на 14,8 % в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (за год).

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Банк действует в форме закрытого акционерного общества, акции которого не находятся в свободном обращении на рынке. Рыночная капитализация не рассчитывается.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	01.04.2015	01.01.2015
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
в том числе просроченная задолженность	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	1 120 000	1 050 000
в том числе просроченная задолженность	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	1 690 624	3 156 194
в том числе просроченная задолженность	0	0
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	0	0
в том числе просроченная задолженность	0	0
Депозиты юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 792 600	1 471 600
в том числе просроченная задолженность	0	0
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	0	0
в том числе просроченная задолженность	0	0
Выпущенные облигации	1 778 304	1 778 304
в том числе просроченная задолженность	0	0
Выпущенные векселя	2 344 040	2 593 715
в том числе просроченная задолженность	0	0
Общий размер заемных средств	8 725 568	10 049 813
в том числе общий размер просроченной задолженности	0	0

Информация о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных средств кредитной организации - эмитента на 1 января 2015 г.

Полное фирменное наименование	1. Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «УРАЛСИБ»
Место нахождения	119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8
ИНН	0274062111
ОГРН	1020280000190
Сумма задолженности	2 656 258 тыс. руб. (общая сумма в рублевом эквиваленте)
Размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной

ОАО «УРАЛСИБ» не является аффилированным лицом Банка.

Полное фирменное наименование	2. Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»
Место нахождения	117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56
ИНН	7703032986
ОГРН	1027739022376
Сумма задолженности	1 150 000 тыс. руб.
Размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной

ЗАО «Страховая группа «УралСиб» не является аффилированным лицом Банка.

Полное фирменное наименование	3. Центральный банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование	Банк России
Место нахождения	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12
ИНН	7702235133
ОГРН	1037700013020
Сумма задолженности	1 050 000 тыс. руб.
Размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной

Банк России не является аффилированным лицом Банка.

Информация о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных средств кредитной организации - эмитента на 1 апреля 2015 г.

Полное фирменное наименование	1. Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»
Место нахождения	117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56
ИНН	7703032986
ОГРН	1027739022376
Сумма задолженности	1 150 000 тыс. руб.
Размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной

ЗАО «Страховая группа «УралСиб» не является аффилированным лицом Банка.

Полное фирменное наименование	2. Центральный банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование	Банк России
Место нахождения	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12
ИНН	7702235133
ОГРН	1037700013020
Сумма задолженности	1 120 000 тыс. руб.
Размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной

Банк России не является аффилированным лицом Банка.

Полное фирменное наименование	3. Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «УРАЛСИБ»

Место нахождения	119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8
ИНН	0274062111
ОГРН	1020280000190
Сумма задолженности	958 464 тыс. руб. (общая сумма в рублевом эквиваленте)
Размер и условия просроченной задолженности	Задолженность не является просроченной

ОАО «УРАЛСИБ» не является аффилированным лицом Банка.

Структура прочей кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	01.04.2015	01.01.2015
Прочая кредиторская задолженность	231 515	215 181
в том числе просроченная задолженность	0	0

Информация о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера прочей кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 1 января 2015 г. и на 1 апреля 2015 г.

Кредиторы отсутствуют.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Банком России, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов за последние 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
Апрель 2014 г.	0	—	Штраф отсутствует
Май 2014 г.	0	—	Штраф отсутствует
Июнь 2014 г.	0	—	Штраф отсутствует
Июль 2014 г.	0	—	Штраф отсутствует
Август 2014 г.	0	—	Штраф отсутствует
Сентябрь 2014 г.	0	—	Штраф отсутствует
Октябрь 2014 г.	0	—	Штраф отсутствует
Ноябрь 2014 г.	0	—	Штраф отсутствует
Декабрь 2014 г.	0	—	Штраф отсутствует
Январь 2015 г.	0	—	Штраф отсутствует
Февраль 2015 г.	0	—	Штраф отсутствует
Март 2015 г.	0	—	Штраф отсутствует

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Облигационный заем <i>Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг:</i> Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента <i>Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения:</i> 4B020103437B от 08.11.2010 <i>Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер:</i> Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	2 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала	0
Срок кредита (займа)	3 года
Размер процентов по кредиту (займу)	Размер процентной ставки: по 1, 2 и 3 купонам – 10 % годовых; по 4, 5 и 6 купонам – 12,3 % годовых
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.04.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	15.04.2014

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Облигационный заем <i>Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг:</i> Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента <i>Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения:</i> 4B020203437B от 08.11.2010 <i>Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер:</i> Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	2 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала	1 778 304 000 руб.
Срок кредита (займа)	3 года

Размер процентов по кредиту (займу)	Размер процентной ставки: по 1 и 2 купонам – 11,5 % годовых; по 3 и 4 купонам – 12,3 % годовых; по 5 и 6 купонам – не определен
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.10.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредитная линия	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» Россия, 115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	Кредитная линия с лимитом задолженности в размере 850 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала	0
Срок кредита (займа)	364 дня
Размер процентов по кредиту (займу)	9 % годовых
Количество процентных (купонных) периодов	Ежемесячная выплата процентов
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.06.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	27.06.2014

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредитная линия	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» Россия, 115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	Кредитная линия с лимитом задолженности в размере 150 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала	0
Срок кредита (займа)	364 дня

Размер процентов по кредиту (займу)	8 % годовых
Количество процентных (купонных) периодов	Ежемесячная выплата процентов
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.06.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	27.06.2014

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредитная линия	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» Россия, 115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	Кредитная линия с лимитом задолженности в размере 600 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала	0
Срок кредита (займа)	364 дня
Размер процентов по кредиту (займу)	9 % годовых
Количество процентных (купонных) периодов	Ежемесячная выплата процентов
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	04.12.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	04.12.2014

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредитная линия	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» Россия, 115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	Кредитная линия с лимитом задолженности в размере 100 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала	0
Срок кредита (займа)	364 дня
Размер процентов по кредиту (займу)	8 % годовых
Количество процентных (купонных) периодов	Ежемесячная выплата процентов

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	04.12.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	04.12.2014

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредитная линия	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» Россия, 115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	Кредитная линия с лимитом задолженности в размере 500 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала	309 370 877,11 руб.
Срок кредита (займа)	364 дня
Размер процентов по кредиту (займу)	8,5 % годовых
Количество процентных (купонных) периодов	Ежемесячная выплата процентов
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	12.08.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредитная линия	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» Россия, 115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	Кредитная линия с лимитом задолженности в размере 700 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала	252 788 537,14 руб.
Срок кредита (займа)	364 дня
Размер процентов по кредиту (займу)	8,5 % годовых
Количество процентных (купонных) периодов	Ежемесячная выплата процентов

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	16.12.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредитная сделка	
Привлечение 18.07.2014 денежных средств в форме межбанковских кредитов от ОАО «УРАЛСИБ» на условиях, определенных Генеральным соглашением об условиях сотрудничества на валютном и денежном рынках от 17.10.2006 № УС2006ДС-115 и каждой конкретной сделкой.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», 119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	3 026 396 400 рублей (общая сумма в рублевом эквиваленте)
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала	0
Срок кредита (займа)	Срок привлечения денежных средств: в сумме 2 400 000 000 рублей – до 30 дней; в сумме 18 000 000 долларов США – до 60 дней
Размер процентов по кредиту (займу)	Ставка привлечения денежных средств: в сумме 2 400 000 000 рублей – 13 % годовых, в сумме 18 000 000 долларов США – 4,25 % годовых
Количество процентных (купонных) периодов	Погашение процентов в конце срока
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.09.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	17.09.2014

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ей обеспечения

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	01.04.2015	01.01.2015
Общий размер предоставленного кредитной организацией - эмитентом обеспечения	953 007	2 131 069

Общий размер предоставленного кредитной организацией - эмитентом обеспечения в форме поручительства	953 007	2 131 019
Общий размер предоставленного кредитной организацией - эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	0	50

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода

Нет.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах

Нет.

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

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

Политика Банка в области управления рисками базируется на едином комплексном подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего, в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

2.4.1. 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 для обеспечения раннего выявления 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 принимается во внимание двойственная структура обеспечения размещаемых активов в рамках факторинговой деятельности, базирующихся на необходимости исполнения обязательства дебитором, задолженность которого уступается Банку, и обязательства клиента в рамках регрессного требования в случае неисполнения дебитором своего обязательства по контракту. Кроме того, в случае неплатежеспособности одного из дебиторов

кредитный риск по клиенту минимизируется за счет возможности зачета в счет погашения регрессного требования средствами из входящего денежного потока от других дебиторов клиента, задолженность которых уступлена Банку. Это характеризует не только бóльшую степень обеспеченности актива, но и меньшую вероятность реализации кредитного риска по сравнению с классическим кредитованием.

При оценке кредитного риска по продуктам, связанным с принятием Банком на себя обязательств условного характера в виде выдачи поручительств за дебиторов или покупки денежных требований к дебиторам, применяются методы, традиционно используемые при страховании коммерческих кредитов (лимитная и тарифная политика с учетом уровня убыточности портфеля, участие клиента в риске, диверсификация передаваемого портфеля и пр.).

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.

2.4.2. Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на ее территории. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России. Иностранные контрагенты (партнеры по международным факторинговым ассоциациям) составляют незначительный ее процент. Риск неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства, рассматривается Банком как маловероятный.

Оценку иностранных покупателей и покрытие кредитного риска по экспортным операциям своих клиентов Банк осуществляет при взаимодействии с партнерами по международным факторинговым ассоциациям, работающими на рынках иностранных дебиторов. География обслуживания клиентов неизменно растет вместе с расширением ассоциаций IFG и FCI, членами которых является Банк. В настоящее время у Банка есть партнеры, позволяющие обслуживать экспорт из России в более чем 70 стран мира.

2.4.3. Рыночный риск

В целях 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.

2.4.3.1. Фондовый риск

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Возможное ухудшение ситуации на фондовом рынке не окажет значимого влияния на деятельность Банка и его балансовые показатели.

2.4.3.2. Валютный риск

Основной задачей управления валютным риском является поддержание Банком оптимальной длинной или короткой валютной позиции с целью диверсификации риска в зависимости от колебаний курсов иностранных валют. Для анализа и оценки валютного риска используется количественная оценка влияния фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке и т.д.). 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.

2.4.3.3. Процентный риск

Управление процентным риском является ключевым компонентом политики Банка в структурировании активов и обязательств. Под управлением процентным риском понимается поддержание оптимального баланса между уровнем процентных ставок, существующем на соответствующем рынке, и чистым процентным доходом, получаемым Банком, исходя из стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов. Любое превышение стоимости активов или обязательств Банка над запланированным уровнем может привести к образованию несоответствия и непредвиденным затруднениям в достижении поставленных перед Банком целей.

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.

2.4.4. Риск ликвидности

При оперативном управлении риском ликвидности должны, безусловно, обеспечиваться следующие положения:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями пруденциальных органов;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- поддержание объема размещенных краткосрочных МБК на уровне достаточном для покрытия волатильной части обязательств до востребования.

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

2.4.5. Операционный риск

Банк выделяет следующие основные виды операционных рисков:

- риски бизнес-процессов – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета и отчетности; отсутствие или несовершенство внутренних процедур и регламентов проведения операций и систем контроля;
- риски действий персонала – риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, их мошенничеством, злоупотреблениями, недостаточной компетентностью;
- риски информационных технологий, технологические риски – риск потерь, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, каналов связи; несоответствие возможностей систем проводимым операциям, грубость методов обработки данных, неадекватность используемой информации или ее потеря;

- риски чрезвычайных ситуаций, в том числе природного и техногенного характера, риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность Банка и его контрагентов, заемщиков (стихийные бедствия, пожары, ограбления, терроризм, влияние криминальной среды и пр.).

При развитии системы управления операционными рисками Банк применяет следующие основные принципы:

- руководители подразделений несут ответственность за контроль операционных рисков, присущих функциям, которые выполняет их подразделение;
- управление риском на основе экономической целесообразности, т.е. стоимость мер контроля операционных рисков должна быть меньше величины возможных потерь от этого риска;
- поощрение культуры управления рисками;
- использование количественной и качественной оценки операционных рисков;
- комплексный анализ.

Внутренние службы Банка осуществляют оперативное управление и оценку операционных рисков, формируют методологию оценки и методов ограничения операционных рисков, а также производят оперативную оценку величины операционных рисков в ходе проверок, по результатам которых осуществляются мероприятия по снижению уровня операционного риска.

2.4.6. Правовой риск

Основные механизмы управления правовым риском:

- унификация договорной базы Банка;
- выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- обязательность проведения правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.
- на практике могут применяться и иные, не указанные в данном перечне, механизмы управления юридическим риском.

Измерение правового риска осуществляется косвенным (качественным) методом оценки, основанным на оценке качества юридической проработки документов и сопоставлении их с действующими законодательными и нормативно-правовыми актами.

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

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В стратегическом плане управление риском потери деловой репутации осуществляют:

- акционеры Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления, Правление Банка.

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.
- С целью снижения (предотвращения) репутационного риска при разработке политик и

процедур осуществления операций и сделок, при идентификации клиентов, установлении и идентификации выгодоприобретателей, при мониторинге движения денежных потоков и управлении рисками, а также при осуществлении приема служащих на работу, подборе и расстановке кадров, при определении квалификационных и личностных характеристик служащих Банк руководствуется принципами «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего», закрепленными в Приложениях 1 и 2 к Письму Банка России от 30.06.2005 № 92-Т.

2.4.8. Стратегический риск

Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка. Управление стратегическим риском Банка включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Банка, а также систему контроля показателей стратегического риска.

С целью снижения стратегического риска Банком осуществляется стратегическое планирование своей деятельности путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа: текущей ситуации на целевых рынках факторинга и перспектив его развития; 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.

2.4.9. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует кредитная организация - эмитент

В настоящее время Банк не участвует в судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии кредитной организации - эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Учитывая бессрочный характер лицензии Банка – лицензии на осуществление банковских операций, риск отсутствия возможности продлить действие указанной лицензии незначителен.

Риски, связанные с возможной ответственностью кредитной организации - эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента

Учитывая отсутствие у Банка дочерних обществ, соответствующий риск отсутствует. Риски по долгам иных третьих лиц с учетом низкой вероятности их возникновения и незначительного объема данного вида обязательств не могут значимым образом отразиться на основной хозяйственной деятельности Банка.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) кредитной организации - эмитента

Вероятность возникновения данных рисков оценивается как низкая.

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 (введено с 21.12.2006)	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование (введено с 21.12.2006)	Банк НФК (ЗАО)
Полное фирменное наименование на английском языке (введено с 28.01.2009)	National Factoring Company (Closed Joint-Stock Company)
Сокращенное фирменное наименование на английском языке (введено с 28.01.2009)	NFC CJSC

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации - эмитента

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
02.03.2004	Коммерческий банк «Европейский промышленный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Европромбанк» (ООО)	Изменение наименования в соответствии с решением внеочередного общего собрания учредителей от 06.01.2004 (протокол № 1)
11.10.2005	Коммерческий банк «Национальная факторинговая компания «Уралсиб-НИКойл» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «НФК «Уралсиб-НИКойл» (ООО)	Изменение наименования в соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 01.08.2005 (протокол № 8)
21.12.2006	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)	Банк НФК (ООО)	Преобразование в закрытое акционерное общество в соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 20.07.2006 (протокол № 8)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1067711005185
Дата внесения записи о создании кредитной организации - эмитента в единый государственный реестр юридических лиц	21.12.2006
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации - эмитента в единый государственный реестр юридических лиц	Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3437
Дата выдачи лицензии	10.05.2012
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 без ограничения срока деятельности.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации - эмитента

История российского факторинга неразрывно связана с деятельностью Банка. Первые попытки проводить операции с дебиторской задолженностью в СССР предпринимались еще в 80-х годах «Промстройбанком» и «Жилсоцбанком». Однако «днем рождения» российского факторинга можно считать 29 января 1999 года, когда было принято стратегическое решение о создании факторингового подразделения в 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 оказании инфраструктурных услуг 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 Банка.

В 2001 году Национальная Факторинговая Компания¹ стала первой компанией на российском рынке, которая предложила 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 International² и International Factors Group³).

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 с банковской лицензией.

В 2005 году была начата эксплуатация системы «Электронный факторинг», позволяющей перевести документооборот между факторинговой компанией и клиентом в электронную форму. По сей день Банк – одна из немногих в России факторинговых компаний, предлагающая клиентам подобное решение.

¹ 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» (ОАО); с 2005 года – после ребрендинга в Банке НФК (ОАО); с 2006 года – после реорганизации в Банке НФК (ЗАО).

² Factors Chain International (FCI) – глобальная сеть, объединяющая 269 факторинговых компаний из 73 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.

³ International Factors Group (IFG) – старейшая 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 более 160 компаний из 60 стран мира.

В 2006 году Банк практически полностью перешел на независимую систему фондирования. Основная доля кредиторов – это кредитные институты, фондирующие Банк на базе различных долговых инструментов, начиная краткосрочными межбанковскими кредитами и заканчивая сложными структурированными продуктами и приобретением долговых обязательств Банка на сроки от года до трех лет.

В 2007 году Банк первый и пока единственный из участников российского рынка факторинга провел аудит системы риск-менеджмента. Аудитором стала компания PricewaterhouseCoopers. По заключению аудитора основные процессы и процедуры в Банке 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 Банк предложил клиентам новый факторинговый продукт, не имеющий аналогов в России, – «Предпоставочный Факторинг» (финансирование под будущую дебиторскую задолженность).

В 2009 году Банк сосредоточился на снижении возможных потерь, реализуя меры, направленные на совершенствование системы риск-менеджмента и повышение лояльности клиентов. Кроме того, был разработан специальный факторинговый продукт для крупных покупателей «Закупочный факторинг», в рамках которого Банк предоставляет поставщикам финансирование в размере 100% от суммы подтвержденной покупателем поставки.

В 2010 году Банк полностью сфокусировал свою деятельность на повышении клиентоориентированности собственных решений и качества оказываемых услуг. После реализации проекта по исследованию уровня удовлетворенности клиентов был разработан комплекс мероприятий для устранения разрывов: меры по сокращению сроков установления лимитов на дебиторов; меры по сокращению сроков рассмотрения клиентов; создание в системе «е-Факторинг»¹ отчетов, содержащих обоснование размера устанавливаемого лимита на дебитора и информацию о контактах с дебиторами в рамках работы по управлению дебиторской задолженностью, и др. Банк принял решение о введении системной работы с просьбами и жалобами клиентов, чтобы в будущем избежать снижения уровня удовлетворенности и предугадывать потребности тех клиентов, которые их еще не сформулировали. Дальнейшее развитие инфраструктуры позволило Банку обеспечить максимальную гибкость подхода при определении условий факторингового обслуживания: возможность увеличения процента финансирования, срока отсрочки и периода ожидания; специальные условия по уведомлению покупателей; различные варианты комиссии: по структуре, по форме оплаты и по тому, кто уплачивает комиссию – поставщик или дебитор и т.д. Кроме того, Банк реализовал для клиентов схему «Портфельного финансирования» – беззалоговое финансирование под уступку портфеля дебиторской задолженности крупного поставщика с объемами среднемесячных продаж не менее 75 млн. руб. широкому кругу дебиторов. Данное продуктовое решение позволяет крупным поставщикам в минимальные сроки удовлетворить потребность в получении необходимого им объема финансирования без исполнения традиционных процедур для «запуска» факторингового обслуживания (подписание уведомлений дебиторами, установление лимитов на дебиторов и т.д.).

По итогам 2011 года факторинговый портфель Банка достиг рекордных показателей, преодолев максимум 2008 года. Рост портфеля был обеспечен качественным развитием системы продаж, повышением скорости бизнес-процессов и гибкости системы риск-менеджмента, а также предложением уникальных решений для удовлетворения сложных потребностей клиентов – от покупки дебиторской задолженности поставщиков крупного покупателя до «оптового» финансирования дебиторской задолженности.

В 2012 году Банк продолжил успешно развивать свои конкурентные преимущества в продуктовых решениях и технологиях, предлагая клиентам индивидуально настроенные комбинации услуг.

На протяжении 2013 года Банк демонстрировал самое высокое на рынке отношение вознаграждения к размеру факторингового актива, а опережающие темпы роста вознаграждения относительно темпов роста портфеля и оборота отражают действия Банка, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. Речь идет о развитии инфраструктуры по управлению дебиторской задолженностью и онлайн-сервиса для клиентов, а также использовании потенциала кросс-продаж и продаж дополнительных продуктов работающим клиентам.

¹ «е-Факторинг» – система обеспечения клиента всей необходимой информацией по факторинговому обслуживанию в режиме on-line. Доступ к системе «е-Факторинг» предоставляется после подписания договора.

На фоне ухудшения макроэкономической конъюнктуры в 2014 году Банк заключил договор страхования кредитных рисков со страховой компанией ООО «СК «Ойлер Гермес Ру». Согласно достигнутым договоренностям ООО «СК «Ойлер Гермес Ру» обеспечивает страхование риска неплатежа крупнейших дебиторов. Данное соглашение позволит снизить уровень риска по портфелю Банка, что значительно повысит его финансовую устойчивость и привлекательность для партнеров и кредиторов. К безусловному достижению 2014 года можно отнести то, что в условиях сжатия ликвидности и ухудшения качества активов кредитных институтов Банк сохранил кредитные рейтинги Standard&Poof`s и Moody`s Investors Service.

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 ее пределами.

Миссия кредитной организации - эмитента

Мы поддерживаем умный рост бизнеса клиентов, освобождая их ресурсы для основной деятельности.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения	Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14
Адрес для направления почтовой корреспонденции	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14
Номер телефона	(495) 787-53-37
Номер факса	(495) 787-53-38
Адрес электронной почты	factoring@factoring.ru
Адреса страниц в сети Интернет, на которых доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	http://www.factoring.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=7455

Сведения о подразделении кредитной организации - эмитента по работе с инвесторами

Наименование подразделения	Дирекция по сотрудничеству с кредитными институтами и иностранными компаниями
Адрес для направления почтовой корреспонденции	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14
Номер телефона	(495) 787-53-37
Номер факса	(495) 787-53-38
Адрес электронной почты	var_sa@factoring.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН	7750004104
-----	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента

Банк не имеет филиалов. Региональная сеть Банка представлена 21 представительством в ключевых регионах Российской Федерации.

Наименование	1. Волгоградское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	03.09.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 400050, г. Волгоград, улица им. Рокоссовского, д. 62
Телефон	(8442) 43-44-00
ФИО руководителя	Дубровин Дмитрий Олегович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	2. Воронежское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 394006, г. Воронеж, ул. Свободы, д. 73
Телефон	(473) 228-19-78
ФИО руководителя	Савельев Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	3. Екатеринбургское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Хохрякова, д. 10
Телефон	(343) 310-14-55
ФИО руководителя	Вялкова Валерия Александровна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	4. Калининградское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	01.06.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 236006, г. Калининград, Ленинский проспект, д. 30
Телефон	(4012) 53-53-87
ФИО руководителя	Любарский Александр Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	5. Краснодарское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	19.12.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 350015, Краснодарский край, г. Краснодар, Прикубанский округ, ул. им. Атарбекова, д. № 1/2
Телефон	(861) 226-42-52, 226-45-54
ФИО руководителя	Фастунов Денис Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	6. Красноярское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 660077, г. Красноярск, ул. Авиаторов, д. 33
Телефон	(391) 277-10-71, 277-10-72, 277-16-22
ФИО руководителя	Волков Николай Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	7. Нижегородское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Короленко, д. 29
Телефон	(831) 220-55-44, 220-55-88
ФИО руководителя	Конев Юрий Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	8. Новосибирское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 52
Телефон	(383) 212-06-18, 212-06-19
ФИО руководителя	Земцов Сергей Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	9. Омское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 644007, г. Омск, ул. Гусарова, д. 29 ¹
Телефон	(383) 212-06-18
ФИО руководителя	Директор не назначен
Срок действия доверенности руководителя	—

Наименование	10. Пермское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 59/1
Телефон	(342) 211-50-28
ФИО руководителя	Оглезнев Евгений Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

¹ Новое место нахождения Омского Представительства Банка: Российская Федерация, 644024, г. Омск, ул. Сенная, д. 34. На дату окончания отчетного квартала изменения в Устав Банка, связанные с изменением места нахождения представительства, не внесены и находятся в стадии принятия решения о внесении изменений.

Наименование	11. Ростовское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 200
Телефон	(863) 263-88-30
ФИО руководителя	Качур Алексей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	12. Самарское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 180, стр. 1
Телефон	(846) 993-61-62, 993-61-64, 993-61-63
ФИО руководителя	Храмов Алексей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	13. Санкт-Петербургское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 195112, г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, д. 61
Телефон	(812) 644-40-71
ФИО руководителя	Васильев Сергей Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	14. Саратовское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 410000, г. Саратов, ул. Советская, д. № 90/96 ¹
Телефон	(8452) 57-27-63
ФИО руководителя	Александрин Евгений Александрович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	15. Тюменское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 625000, г. Тюмень, ул. Республики, д. 14/6
Телефон	(3452) 68-78-06
ФИО руководителя	Костюков Максим Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

¹ Новое место нахождения Саратовского Представительства Банка: Российская Федерация, 410019, г. Саратов, ул. Танкистов, д. 37. На дату окончания отчетного квартала изменения в Устав Банка, связанные с изменением места нахождения представительства, не внесены и находятся в стадии принятия решения о внесении изменений.

Наименование	16. Челябинское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, д. 38
Телефон	(351) 239-93-90, 239-93-91, 239-93-92
ФИО руководителя	Хазова Юлия Евгеньевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	17. Ярославское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 150003, г. Ярославль, ул. Республиканская, д. 3
Телефон	(4852) 58-11-88
ФИО руководителя	Коломина Елена Евгеньевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	18. Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) в Республике Башкортостан
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, Республика Башкортостан, 450000, г. Уфа, ул. Крупской, д. 9
Телефон	(347) 273-50-78, 276-92-98, 272-96-36
ФИО руководителя	Саратов Андрей Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	19. Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) в Республике Татарстан
Дата открытия	21.02.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, Республика Татарстан, 420034, г. Казань, ул. Декабристов, д. 85 Б
Телефон	(843) 200-09-46, 200-09-47, 200-10-35, 200-10-29, 200-12-51
ФИО руководителя	Русалкин Константин Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	20. Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) в Удмуртской Республике
Дата открытия	12.12.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, Удмуртская Республика, 426004, г. Ижевск, ул. Удмуртская, д. 231
Телефон	(3412) 90-40-92
ФИО руководителя	Псарев Сергей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

Наименование	21. Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) в Приморском крае
Дата открытия	18.07.2011
Место нахождения в соответствии с Уставом Банка	Российская Федерация, 690048, Приморский край, г. Владивосток, проспект 100-летия Владивостока, 40а

Телефон	(423) 236-57-96
ФИО руководителя	Гриневич Евгений Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2015

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации - эмитента

ОКВЭД	65.12
-------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основная деятельность Банка заключается в оказании услуг факторинга, 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 ее пределами.

К доходам от основной деятельности Банк относит доходы от оказания услуг факторинга, включающие:

- комиссию за предоставление денежных ресурсов в рамках факторингового обслуживания;
- комиссию, полученную от проведения факторинговых операций;
- комиссию, полученную по выданным поручительствам;
- комиссию за предоставление денежных ресурсов факторинговой компании, направляемых на финансирование ее клиентов.

Наименование показателя	Значение показателя			
	1 квартал 2015 г.	2014 г.	1 квартал 2014 г.	2013 г.
Объем доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб.	489 855	1 821 317	437 896	1 784 524
Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности в общем объеме доходов, %	44,1	37,5	29,4	33,2

Низкое значение доли доходов от основной деятельности в общем объеме доходов Банка обусловлено тем фактом, что общая сумма доходов включает доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, положительную переоценку ценных бумаг и положительную переоценку средств в иностранной валюте, не являющиеся по своей экономической сути выручкой от реализации услуг. Доля доходов от основной деятельности в общем объеме доходов Банка за вычетом вышеуказанных статей доходов составила: за 2013 год – 87,2 %, за 1 квартал 2014 года – 84,4 %, за 2014 год – 83,8 %, за 1 квартал 2015 года – 83,1 %.

Доходы от основной деятельности за 2014 год выросли на 2,1 % в сравнении с 2013 годом, а за 1 квартал 2015 года – на 11,9 % в сравнении с 1 кварталом 2014 года.

Банк демонстрирует высокое отношение вознаграждения к размеру факторингового актива. Темпы роста вознаграждения отражают действия Банка, направленные на повышение эффективности операционной деятельности.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Банк сохранит фокус, определяемый бизнес-стратегией, предлагая клиентам продукты с более высокой дополнительной ценностью, активно работая над сохранением качества актива. Банк и далее будет работать с малым и средним бизнесом, ориентированным на умный рост и способным обеспечить Банку привлекательный уровень доходности операций.

Основным источником будущих доходов Банка является доход от проведения факторинговых операций. На 2015 год запланирован рост факторингового портфеля и доходов Банка.

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

Наименование организации	1. Factors Chain International (Королевство Нидерландов, г. Амстердам)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации	Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не определен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации	Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от иных членов ассоциации

Наименование организации	2. International Factors Group (Королевство Бельгия, г. Брюссель)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации	Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не определен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации	Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от иных членов ассоциации

Наименование организации	3. Восточно-Европейская Факторинговая Ассоциация (Россия, г. Москва)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации	Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не определен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации	Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от иных членов ассоциации

Наименование организации	4. Ассоциация Факторинговых Компаний (Россия, г. Москва)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации	Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не определен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации	Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от иных членов ассоциации

Наименование организации	5. Российская Национальная Ассоциация СВИФТ (Россия, г. Москва)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации	Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не определен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации	Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от иных членов ассоциации

Наименование организации	6. Банковский холдинг с головной организацией Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации	Участник
Функции кредитной организации - эмитента в организации	Оказание факторинговых и банковских услуг
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации	Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от иных участников банковского холдинга

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

На 1 апреля 2015 г. подконтрольные Банку организации отсутствуют.

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

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

Отчетная дата: 01.01.2015

Первая группа (все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно)	17	17
Вторая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно)	24 497	19 997
Третья группа (имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно)	11 075	8 178
Четвертая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно)	80	80
Пятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно)	137	90
Шестая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно)	7 802	2 048
Десятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет)	7 607	1 765
Итого	51 215	32 175

Отчетная дата: 01.04.2015

Первая группа (все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно)	17	17
Вторая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно)	25 148	21 571
Третья группа (имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно)	11 075	8 695
Четвертая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно)	80	80
Пятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно)	137	92
Шестая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно)	7 802	2 245
Десятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет)	7 607	1 829
Итого	51 866	34 529

Способ начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизация начисляется линейным способом в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверченного финансового года

Банк не проводил переоценку основных средств.

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

Указанные планы отсутствуют.

Сведения о 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

(тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014 год	Данные за 2013 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 834 941	1 603 793
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	43 557	46 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 696 120	1 538 792
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	95 264	18 198
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 195 779	996 871
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	415 540	283 233
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	226 584	221 437
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	553 655	492 201
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	639 162	606 922
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:	-39 737	-47 814
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3 760	363
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	599 425	559 108
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 611	790
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-250	-38
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	53 095	9 324
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	329 665	408 413
13	Комиссионные расходы	20 039	15 748
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	11 622	-77 109
17	Прочие операционные доходы	7 546	32 395
18	Чистые доходы (расходы)	968 464	917 135
19	Операционные расходы	888 325	841 041
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	80 139	76 094
21	Возмещение (расход) по налогам	-26 674	42 542
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	106 813	33 552
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0

23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	106 813	33 552

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2015 года	Данные за 1 квартал 2014 года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	532 379	434 489
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6 847	11 653
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	475 494	418 253
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	50 038	4 583
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	320 413	280 815
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	122 720	50 183
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 372	56 268
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	114 321	174 364
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	211 966	153 674
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:	-31 010	-22 067
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-925	-1 363
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	180 956	131 607
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130	-1 725
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	2 109	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-131	-205
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 682	10 424
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	54 538	83 684
13	Комиссионные расходы	7 012	2 778
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	7 182	252
17	Прочие операционные доходы	475	483
18	Чистые доходы (расходы)	236 565	221 742
19	Операционные расходы	190 095	200 074
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	46 470	21 668
21	Возмещение (расход) по налогам	2 055	18 460
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	44 415	3 208
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0

23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	44 415	3 208

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

Итоги деятельности Банка в 2014 году в сравнении с 2013 годом:

- Чистые процентные доходы без учета резервов под обесценение составили 639,2 млн. рублей и выросли на 5,3 % или на 32,2 млн. рублей.
- Чистые комиссионные доходы составили 309,6 млн. рублей и снизились на 21,1 % или на 83 млн. рублей.
- Чистые доходы составили 968,5 млн. рублей и выросли на 5,6 % или на 51,3 млн. рублей.
- Операционные расходы составили 888,3 млн. рублей и выросли на 5,6 % или на 47,3 млн. рублей.

Чистая прибыль за 2014 год составила 106,8 млн. рублей и более чем в 3 раза превысила финансовый результат 2013 года. Рост чистой прибыли был обусловлен тем, что на результат 2013 года повлияло создание резерва – оценочного обязательства некредитного характера.

Итоги деятельности Банка в 1 квартале 2015 года в сравнении с 1 кварталом 2014 года:

- Чистые процентные доходы без учета резервов под обесценение составили 212 млн. рублей и выросли на 37,9 % или на 58,3 млн. рублей. Высокая оборачиваемость активов и длинные сроки фондирования позволили Банку в настоящих быстро изменяющихся рыночных условиях эффективно управлять рисками и увеличить процентные доходы в мере, достаточной для того, чтобы компенсировать растущие процентные расходы.
- Чистые комиссионные доходы составили 47,5 млн. рублей и снизились на 41,3 % или на 33,4 млн. рублей.
- Чистые доходы составили 236,6 млн. рублей и выросли на 6,7 % или на 14,8 млн. рублей.
- Операционные расходы составили 190,1 млн. рублей и снизились на 5 % или на 10 млн. рублей.

Чистая прибыль за 1 квартал 2015 года составила 44,4 млн. рублей и более чем в 13 раз превысила финансовый результат 1 квартала 2014 года. Рост чистой прибыли был обеспечен ростом процентных доходов и снижением операционных расходов.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение показателя, процент	Фактическое значение показателя, процент	
			01.01.2015	01.01.2014
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) ¹	min 5	13,7	—
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) ¹	min 5,5	13,7	—
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10	13,7	12,3
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	38,2	242,1
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	75,3	291,8
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	5,1	3,2

¹ Требования по соблюдению норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) и норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) введены с 01.01.2014 Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25	22,1	18,7
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800	312,3	273,1
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50	0	0
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3	1,0	1,4
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение показателя, процент	Фактическое значение показателя, процент	
			01.04.2015	01.04.2014
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) ¹	min 5	15,2	11,7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) ¹	min 5,5	15,2	11,7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10	16,0	11,9
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	26,9	21,9
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	140,0	68,6
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	5,5	0,8
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25	21,9	18,8
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800	253,2	295,1
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50	0	0
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3	1,1	1,5
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25	0	0

Банк не осуществлял выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

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

В течение 2014 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка выросло с 12,3 % (на 01.01.2014) до 13,7 % (на 01.01.2015). Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций.

Банк полностью соблюдает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности банка. Значение нормативов мгновенной ликвидности банка и текущей ликвидности банка существенно выше минимально необходимого значения, а долгосрочной ликвидности банка существенно ниже максимально допустимого значения. Временная структура ликвидности Банка

отражает суть факторингового бизнеса: высокую оборачиваемость и непродолжительный срок финансирования клиентов. Таким образом, Банк имеет возможность в случае необходимости в сжатые сроки сократить актив и консолидировать средства для исполнения собственных долговых обязательств.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков существенно ниже максимально допустимого значения.

Сильный финансовый профиль Банка определяется уверенной ликвидной позицией и большим объемом резервов, созданных под проблемную задолженность.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Финансовые вложения кредитной организации - эмитента, которые составляют пять и более процентов всех ее финансовых вложений на 1 января 2015 г. и на 1 апреля 2015 г.

Нет.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

Отчетная дата: 01.01.2015

Программное обеспечение	4 620	146
Разработка стратегии позиционирования и фирменного стиля компании	11 867	2 667
Разработка макетов, верстка страниц и программирование сайта	324	276
Всего	16 811	3 089

Отчетная дата: 01.04.2015

Программное обеспечение	4 620	261
Разработка стратегии позиционирования и фирменного стиля компании	11 867	2 997
Разработка макетов, верстка страниц и программирование сайта	324	279
Всего	16 811	3 537

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

Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

Банк уделяет особое внимание развитию информационных технологий и является лидером на российском рынке факторинга во внедрении информационных технологий.

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 ИТ-инфраструктуру, которая является сильной поддержкой для бизнеса. Конкурентные преимущества Банка

определяются наличием уникальных информационных систем, имеющих свидетельства Федеральной службы по интеллектуальной собственности о государственной регистрации программы для ЭВМ:

- Система автоматизации факторинговых операций «НИК Фактор» 5.0 (свидетельство № 2014615994 от 09.06.2014);
- Система «е-Факторинг 2.0» (свидетельство № 2014616056 от 10.06.2014).

САФО «НИК Фактор» – мощная, гибкая и масштабируемая информационная система, автоматизирующая все основные бизнес-процессы Банка. 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;
- 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.

Клиенты Банка имеют доступ к интернет-системе «е-Факторинг», которая с 2013 года объединяет ранее существовавшие самостоятельные системы «Электронный факторинг» (система электронного документооборота), «е-Факторинг» (информационная система, консолидирующая данные о факторинговом обслуживании) и центр сертификации. Благодаря внедрению новых технологических решений удалось значительно увеличить скорость работы новой системы и расширить ее функционал.

Внедряя инновационные решения, Банк использовал созданную за прошедшее десятилетие базу знаний о поведении пользователей в системе. Кроме того, принимались в расчет пожелания клиентов, выявленные в ходе проведения исследования удовлетворенности качеством услуг Банка.

Разработка и совершенствование информационных систем осуществляется сотрудниками Банка, и отдельный учет затрат по ним не производится.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

В настоящем разделе приведена оценка тенденций развития российского рынка факторинга в связи с тем, что основным направлением деятельности Банка является оказание факторинговых услуг.

В 2014 году оборот рынка факторинга вырос на 8 % по сравнению с 2013 годом, а портфель снизился на 20 млрд. рублей или на 6% (отрицательная динамика портфеля отмечена впервые с 2009 года). Изменение ключевой ставки Банка России в сторону увеличения, продолжающаяся девальвация рубля, отток иностранного капитала из страны, а также фактическое закрытие рынка долгового капитала спровоцировали дефицит ликвидности в банковской системе, что ограничило рост рынка факторинга. По итогам 2014 года резко - с 83% до 79% - снизилось отношение объема финансирования к объему уступленных требований, что может говорить в пользу ужесточения политики риск-менеджмента факторов и возможного снижения процента финансирования поставок из-за ограничений с ликвидностью для ряда факторов.

По итогам 1 квартала 2015 года оборот российского факторинга снизился на 22% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, составив 350 млрд. рублей. Совокупный факторинговый портфель снизился на 56 млрд. рублей или на 21% по сравнению с итогом 1 квартала 2014 года. Средняя оборачиваемость портфеля выросла с 69 дней в 1 квартале 2014 года до 74 дней в 1 квартале 2015 года. В структуре оборота российских факторов в январе-марте 2015 года произошли существенные изменения. На факторинг с правом регресса приходится 55% совокупного оборота (в 1 квартале 2014 года – 62%), без права регресса – 27% (1 квартал 2014 г. -

32%), на международный факторинг 1,1% (1 квартал 2014 г. – 1,4%). Доля непрофинансированных уступленных требований за год выросла с 6,4% до 17% или с 27 до 57 млрд. рублей.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегия Банка направлена на развитие факторинговой инфраструктуры, позволяющей разрабатывать индивидуальные решения и продукты с высокой добавленной ценностью.

Продуктовая линейка Банка включает все факторинговые услуги, представленные в настоящее время на российском рынке. Факторинговый портфель Банка отличается высокой долей сложных продуктов, в то время как рынок представлен в основном низкорентабельным сегментом внутреннего факторинга с регрессом.

Банк выгодно отличается от многих участников рынка факторинга низким уровнем концентрации риска в факторинговом портфеле. В условиях финансового кризиса Банк продемонстрировал успешность использования специализированной модели риск-менеджмента и важное значение диверсификации портфеля.

Сильные позиции Банка по качеству оказываемых услуг, диверсифицированная продуктовая линейка, наличие уникальных для российского рынка системы риск-менеджмента и IT-технологий позволяют рассчитывать на дальнейшее устойчивое развитие Банка. Основным источником роста бизнеса Банка – это увеличение клиентской базы и продажи дополнительных продуктов с высокой дополнительной ценностью. Однако нельзя не отметить тот факт, что с каждым годом растет лояльность компаний, сотрудничающих с Банком, что вносит вклад в рост его доходов. В 2014 году значение индекса NPS, рассчитываемое, как разница между теми, кто готов рекомендовать Банк и теми, кто в целом удовлетворен качеством услуг, но не готов давать рекомендацию, достигло 65,22% (+45,2% к значению 2013 года). Рост клиентской лояльности – следствие развития компетенций персонала и инфраструктуры Банка, направленных в основном на совершенствование процедур по работе с дебиторской задолженностью клиентов, повышение гибкости бизнес-процессов и развития IT-обеспечения.

Помимо работы, направленной на увеличение размера актива и сохранение его качества, Банк также реализовал ряд проектов, которые помогут Банку улучшить рыночные позиции. В частности, речь идет о партнерстве с Российским агентством по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ЭКСАР) – Банк стал первым участником специальной программы по поддержке малых и средних предприятий-экспортеров. В рамках специальной программы поддержки малых и средних предприятий-экспортеров, летом 2014 года Банк выплатил финансирование клиентам, экспортирующим товары в Казахстан и Белоруссию. Благодаря участию Банка в программе ЭКСАР, направленной на поддержку экспорта МСП, российские компании получили возможность не только получать досрочную оплату по поставкам с отсрочкой платежа, но и полностью защищать себя от риска длительной просрочки или банкротства зарубежного покупателя.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Среди ключевых факторов роста можно отметить следующие: создание работающего механизма разработки и предложения индивидуальных решений для нестандартных клиентов и быстрая переналадка основных бизнес-процессов для внедрения этого механизма; успешные кросс-продажи за счет возможности предложить несколько продуктов диверсифицированной продуктовой линейки; тонкая настройка системы риск-менеджмента. Ключевой фактор, оказывающий отрицательный эффект, – это низкий уровень квалифицированного спроса на услуги факторинга, что обусловлено тем, что культура управления кредитными рисками и грамотная политика коммерческого кредитования в России по-прежнему находятся на начальном этапе развития.

Также немалую роль играет ценовой демпинг, используемый в качестве основного инструмента конкуренции на рынке факторинга. Ценовая конкуренция в большей степени касается предложения факторинга с регрессом и в меньшей – факторинга без регресса и закупочного факторинга. Бизнес-модель Банка ориентирована на предоставление широкого набора факторинговых продуктов с высокой добавленной ценностью и обеспечение высокого качества услуг. В целях снижения отрицательного эффекта ценового демпинга Банк использует инструменты не ценовой конкуренции, а следует стратегии дифференциации.

В 2014 году еще одним отрицательным фактором, влияющим на рынок факторинга в целом, стали сложности в привлечении нового финансирования. Банк автоматически ограничил рост клиентской базы и факторингового актива. Как будет дальше развиваться ситуация, напрямую зависит от геополитических факторов и действий Правительства и Банка России по поддержке экономики – именно это будет влиять на доступность ликвидности, как для крупного бизнеса, так и для сегмента МСБ, а также на настроения бизнеса независимо от его отраслевой принадлежности. По-прежнему остро стоит вопрос с ликвидностью причем как для клиентов, так и для факторов. Поэтому, с одной стороны, Банк столкнулся с ростом спроса со стороны бизнеса, в первую очередь, со стороны компаний, не относящихся к категории первоклассных заемщиков, с другой стороны, в 1 квартале 2015 года Банк продолжал придерживаться стратегии ограниченного роста клиентской базы и портфеля, применяя взвешенный подход к управлению рисками в текущей экономической ситуации.

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Банк сохраняет фокус, определяемый бизнес-стратегией, предлагая клиентам продукты с более высокой дополнительной ценностью. Банк и далее будет работать с малым и средним бизнесом, ориентированным на безопасный рост, и способным обеспечить Банку привлекательный уровень доходности операций. В тоже время Банк заинтересован, в первую очередь, в качестве портфеля дебиторской задолженности, который находится в управлении. Банк в равной степени будет как самостоятельно привлекать новых клиентов, так и удовлетворять входящий спрос, однако, на каждое решение будут влиять такие факторы, как состояние отрасли, которую представляет компания, уровень кредитной нагрузки предприятия, доля импортных закупок готовых товаров, сырья и комплектующих в общем объеме реализуемой продукции, а также способность бизнеса нести нагрузку, связанную с возросшей стоимостью факторингового обслуживания.

В целом игроки рынка факторинга находятся в более или менее одинаковых условиях, когда большинство сместило основной акцент не на количественные показатели бизнеса, а на управление рисками, в том числе их диверсификацию. Ожидается, что 2015 год будет годом ожесточенной борьбы за качественных клиентов с диверсифицированной базой финансово устойчивых покупателей. Стоит отметить, что в случае дальнейшего ухудшения макроэкономической конъюнктуры, сопряженного с ограничением доступа к фондированию, для игроков рынка факторинга фактором конкурентоспособности также может стать наличие денежных ресурсов, предназначенных для финансирования клиентов.

Основные конкурентные преимущества кредитной организации - эмитента

Продуктовые преимущества:

- диверсифицированный продуктовый ряд – наличие в продуктовой линейке различных продуктов позволяет обеспечивать клиентам решения основных задач, возникающих при закупках или отгрузках товара на условиях отсрочки платежа: финансирование закупок; финансирование подтвержденных заказов от покупателей; финансирование продаж с отсрочкой платежа; исключение риска неоплаты путем получения от Банка возмещения убытков в случае неплатежа дебитора или продажи дебиторской задолженности в момент отгрузки товара;
- Банк предлагает факторинг с покрытием риска неплатежа дебитора широкому кругу поставщиков, осуществляющих отгрузки различным дебиторам, не ограничивая круг клиентов по данному продукту только поставщиками в адрес федерального ритейла;
- факторинг с покрытием риска неплатежа дебитора, предлагаемый Банком – это:
 - финансирование с отложенной уступкой – по истечении срока отсрочки платежа и периода ожидания, согласованного с Банком, вне зависимости от развития ситуации (заплатит покупатель или нет) поставщик защищен от потери выручки;
 - чистое поручительство – в случае неоплаты покупателем поставки по истечении срока отсрочки и периода ожидания Банк выплачивает поставщику денежные средства в размере выданного поручительства.

Клиент может выбрать ту форму факторинга, которая в наибольшей степени способствует решению задач, стоящих перед его бизнесом.

Ценовые преимущества:

- в течение срока регресса, который в Банке составляет 120 дней, стоимость финансирования не меняется, в то время как общепринятой на российском рынке факторинга является практика, при которой на протяжении периода ожидания (как правило, 35-45 дней с даты истечения срока отсрочки) стоимость финансирования существенно увеличивается;
- прозрачная структура комиссии и понятная модель ценообразования позволяют клиентам заранее определить итоговую стоимость услуги – в результате клиент может спрогнозировать размер прибыли, учитывая все затраты на производство и продажу.

Технологические преимущества:

- Банк предоставляет возможность работать через систему электронного документооборота каждому клиенту – у Банка самый богатый опыт организации электронного документооборота среди всех участников рынка факторинга (система введена в промышленную эксплуатацию в 2007 году);
- наличие специального отчета в системе «е-Факторинг» позволяет клиенту отслеживать всю информацию о проводимых Банком операциях в части управления дебиторской задолженностью: дата контакта с дебитором, характер взаимодействия и результат.

Клиент имеет возможность в режиме реального времени отслеживать качество работы Банка с дебиторской задолженностью.

Инфраструктурные преимущества:

- полным комплексом услуг по факторингу можно воспользоваться во всех ключевых регионах России – Банк располагает развитой сетью представительств. Поставщики имеют возможность передавать на факторинг не только тех дебиторов, которые находятся в непосредственной близости от собственного производства/склада, но и тех, кто располагается на всей территории России от Калининграда до Хабаровска и Владивостока;
- в каждом представительстве Банка есть институт кредитных контролеров, которые ежедневно ведут работу по обеспечению своевременного поступления оплат от дебиторов;
- наличие института андеррайтинга (подразделение, занимающееся оценкой финансового состояния и покупательской способности дебиторов) позволяет обеспечивать клиентов дополнительной информацией о дебиторах;
- система риск-менеджмента Банка предполагает раздельное управление рисками поставщика и рисками дебиторов, поэтому при определении предельной суммы финансирования поставщика Банк руководствуется в большей части не финансово-экономическим положением поставщика и размерностью его бизнеса, а покупательской способностью дебиторов, таким образом, размер финансирования ограничивается совокупностью лимитов на дебиторов, которая зачастую может превышать условный лимит поставщика;
- развитая инфраструктура позволяет обеспечивать гибкость подхода при определении условий факторингового обслуживания: возможность увеличения процента финансирования, срока отсрочки и периода ожидания; специальные условия по уведомлению покупателей; различные варианты комиссии: по структуре, по форме оплаты и по тому, кто уплачивает комиссию – поставщик или дебитор.

Преимущества надежности:

- Банк является первым и единственным российским фактором, который провел аудит системы риск-менеджмента на соответствие мировым стандартам. По заключению компании PricewaterhouseCoopers, проводившей аудит, основные процессы и процедуры в Банке соответствуют мировой практике ведения факторингового бизнеса;
- узкая специализация позволяет гарантировать полное и своевременное удовлетворение потребностей клиентов;
- Банк обладает диверсифицированной структурой заемных средств.

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

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

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом 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 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;

23) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

24) 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, 3, 6, 7 и 14-19, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в пунктах 1-3, 5, 17 и 23, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Решение по вопросу, указанному в пункте 23, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка

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 за исключением случаев, установленных нормативными актами Банка России с учетом п.2.4 Указания Банка России от 05.07.2002 № 1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций»;

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 или порядка ее определения и цены выкупа 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» или иными федеральными законами;

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, поступивших в распоряжение Банка, для

целей реализации;

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

12) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса о реорганизации Банка;

13) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

14) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

15) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса об уменьшении 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;

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

17) 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;

18) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

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

20) создание филиалов и открытие представительств Банка и внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием и ликвидацией филиалов и представительств Банка;

21) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

22) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

23) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

24) 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;

25) 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;

26) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в коммерческих и некоммерческих организациях (за исключением вопросов, указанных в пункте 18 компетенции Общего собрания акционеров);

27) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса о дроблении или консолидации акций Банка;

28) 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;

29) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

30) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

31) предложение Общему собранию акционеров о рассмотрении им вопроса об утверждении внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;

32) 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;

33) дача согласия лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Банка на совмещение данной должности с должностью (должностями) в органах управления иных организаций;

34) 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;

35) определение цены (денежной оценки) имущества при совершении сделок с заинтересованностью в случаях, установленных действующим законодательством;

36) утверждение кандидатуры лица и условий договора с ним, которое отвечает за соблюдение корпоративных процедур по обеспечению прав акционеров (Корпоративного секретаря Банка);

37) утверждение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита;

38) создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;

39) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

40) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, 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;

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

42) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

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

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

45) утверждение существенных условий заключаемого с Председателем Правления договора;

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

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

48) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

49) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

50) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

51) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

52) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию Банка;

53) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям подразделений Банка, отвечающих за управление рисками, руководителю Службы внутреннего аудита Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

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

Правление возглавляет Председатель Правления Банка.

Правление:

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

2) принимает решения о заключении сделок, связанные 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) координирует работу служб и подразделений Банка,

4) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка, должностные инструкции;

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

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

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

8) утверждает правила корпоративной этики Банка;

9) определяет методологии планирования, бюджетирования в Банке;

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

11) рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров и соглашений;

12) 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.

Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов

Правления, присутствующих на заседании.

Председатель Правления Банка

Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

Председатель Правления руководит текущей деятельностью Банка и решает все вопросы, которые не отнесены Уставом Банка 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 управления кредитной организации - эмитента

Банком разработан Кодекс корпоративного управления. Кодекс корпоративного управления утвержден Советом директоров Банка 26 августа 2009 г. (протокол от 26.08.2009 № 06).

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

4 марта 2015 г. Единственным акционером Банка (решение от 04.03.2015 № 1) утверждены Положение о Совете директоров Банка и Положение о Правлении Банка.

Тексты внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов управления, размещены в свободном доступе на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.factoring.ru>, а также на странице в сети Интернет, предоставленной одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=7455>.

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

Персональный состав Совета директоров Банка

Фамилия, имя, отчество	1. Брекист Джон Саймон
Год рождения	1956

Сведения об образовании	Высшее. Окончил Оксфордский Университет, Великобритания (МА). Окончил Бизнес Школу Уорвика, Великобритания (МВА), с отличием.
-------------------------	---

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
01.12.2008	по настоящее время	Услуги консалтинга Раундвиндоу www.roundwindow.net	Владелец
2009	по настоящее время	International Factors Group	Консультант
2009	по настоящее время	Европейская Федерация факторинга и коммерческого финансирования	Координатор
25.05.2009	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
25.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством	Нет

Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
Соответствие критериям независимости члена совета директоров кредитной организации - эмитента	Да
Сведения об участии в работе комитетов совета директоров кредитной организации - эмитента	Нет

Фамилия, имя, отчество	2. Коробков Денис Игоревич
Год рождения	1967
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 1993 году Московский Государственный Университет им. Ломоносова, присвоена квалификация экономист по специальности «Экономическое и социальное планирование». Окончил в 1995 году аспирантуру Московского Государственного Университета им. Ломоносова, кандидат экономических наук. Окончил в 2002 году Высшую школу международного бизнеса при АНХ по программе «МВА – профессиональная специализация», специализация «Стратегический менеджмент».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
26.10.2005	15.12.2010	Открытое акционерное общество «Торговый дом «КОПЕЙКА»	Председатель Совета директоров
19.04.2006	20.10.2011	Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	Член Совета директоров
23.12.2006	23.12.2014	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное Консультирование»	Член Совета директоров
06.03.2007	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2007	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Совета директоров
29.06.2007	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Председатель Совета директоров
29.06.2007	по настоящее время	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
28.08.2007	30.06.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Палисад»	Председатель Совета директоров
01.01.2008	21.07.2014	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров

30.04.2008	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК» (до 25.06.2013 – Общество с ограниченной ответственностью «Экологические проекты»)	Член Совета директоров
25.08.2008	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
26.08.2008	15.11.2013	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное Консультирование»	Генеральный директор - Председатель Правления
01.11.2008	20.06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы Советников по управлению инвестиционными рисками (по совместительству)
24.03.2010	20.06.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
24.03.2010	30.06.2011	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
01.07.2010	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Палисад»	Член Совета директоров
15.12.2010	30.06.2011	Открытое акционерное общество «Торговый дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
18.05.2011	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
19.05.2011	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
28.06.2011	31.12.2013	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
30.06.2011	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
29.06.2012	по настоящее время	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
26.04.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Торговая сеть «АПТЕЧКА»	Член Совета директоров
29.04.2013	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
03.06.2013	16.02.2015	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Заместитель Генерального директора по Корпоративному управлению

11.07.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Правления
29.10.2013	16.03.2015	Компания с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED)	Член Совета директоров
25.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров
15.05.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Председатель Совета директоров
25.06.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
16.02.2015	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Заместитель Генерального директора по Инвестиционному управлению

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Соответствие критериям независимости члена совета директоров кредитной организации - эмитента	Нет

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров кредитной организации - эмитента	Председатель Комитета по управлению мотивами при Совете директоров Банка
---	---

Фамилия, имя, отчество	3. Муслимов Ильдар Равильевич
Год рождения	1965
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 1991 году Башкирский государственный университет, присвоена квалификация юрист по специальности «Правоведение».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
30.06.2005	28.06.2012	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Член Совета директоров
06.04.2006	05.08.2010	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Совета Фонда
15.02.2007	08.02.2011	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Член Попечительского совета
26.12.2007	25.06.2012	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
18.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
22.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Заместитель Председателя Совета директоров
25.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
14.07.2009	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
19.01.2010	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
24.03.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Председатель Совета директоров
24.03.2010	по настоящее время	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Председатель Совета директоров

30.04.2010	22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
18.05.2010	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
10.06.2010	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2010	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
24.06.2010	по настоящее время	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
29.06.2010	по настоящее время	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
06.08.2010	23.07.2014	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Попечительского совета
18.03.2011	по настоящее время	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета директоров
28.06.2011	26.10.2012	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
30.06.2011	03.07.2012	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
30.06.2011	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
04.08.2011	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Председатель Совета директоров
05.08.2011	28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Председатель Совета директоров
18.09.2012	28.02.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор
18.09.2012	17.06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса (по совместительству)
01.03.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Генеральный директор
19.04.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Совета директоров
22.04.2013	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Палисад»	Член Совета директоров

23.04.2013	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК» (до 25.06.2013 – Общество с ограниченной ответственностью «Экологические проекты»)	Член Совета директоров
27.05.2013	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
11.07.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Председатель Правления
24.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Председатель Совета директоров
25.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров
24.06.2014	по настоящее время	Сосьете Финансьер Дезульер САС (Societe Financiere Deshoulieries SAS)	Член Наблюдательного совета
25.06.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
01.07.2014	по настоящее время	Фонд просвещения «МЕТА»	Член Совета директоров
04.07.2014	по настоящее время	Открытое Акционерное Общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
23.07.2014	26.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
31.07.2014	26.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
09.10.2014	по настоящее время	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Попечительского совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет

зависимого общества кредитной организации - эмитента	
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Соответствие критериям независимости члена совета директоров кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения об участии в работе комитетов совета директоров кредитной организации - эмитента	Председатель Комитета по стратегии и инвестициям при Совете директоров Банка

Фамилия, имя, отчество	4. Огоньков Роман Владимирович
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 1996 году Московский Государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, присвоена квалификация экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка по специальности «Международные экономические отношения».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
05.09.2007	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Правления
28.04.2009	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
25.05.2009	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
02.09.2009	01.08.2013	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
25.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Соответствие критериям независимости члена совета директоров кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения об участии в работе комитетов совета директоров кредитной организации - эмитента	член Комитета по стратегии и инвестициям при Совете директоров Банка

Фамилия, имя, отчество	5. Петухов Юрий Валентинович
Год рождения	1967
Сведения об образовании	Высшее. В 1989 году окончил Московский финансовый институт, присвоена квалификация экономист по специальности «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
31.10.2005	27.02.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления Банка

20.11.2007	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
18.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ - ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
22.03.2010	27.02.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный бухгалтер, финансовый директор
28.04.2012	26.03.2014	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «УРАЛСИБ Эссет Менеджмент»	Член Совета директоров
26.10.2012	28.06.2013	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
11.03.2013	14.10.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Финансовый директор
22.04.2013	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Палисад»	Член Совета директоров
23.04.2013	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК»	Член Совета директоров
26.04.2013	25.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Центр бухгалтерских услуг»	Член Совета директоров
29.04.2013	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
18.06.2013	16.06.2014	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
15.10.2013	14.04.2014	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Главный бухгалтер
15.04.2014	17.02.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Центр бухгалтерских услуг»	Директор по развитию
25.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров
17.06.2014	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
26.06.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
17.02.2015	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Финансовая Корпорация УРАЛСИБ»	Заместитель Генерального директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть	Нет
---	-----

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Соответствие критериям независимости члена совета директоров кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения об участии в работе комитетов совета директоров кредитной организации - эмитента	Председатель Комитета по аудиту при Совете директоров Банка

Фамилия, имя, отчество	6. Толкачев Александр Михайлович
Год рождения	1966
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 1989 году Московский инженерно-физический институт (Технический университет), присвоена квалификация инженер-системотехник по специальности «Автоматизированные системы управления». Окончил в 1992 году Российско-американский независимый университет, диплом по бизнес-администрированию.

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
01.10.2004	31.03.2013	Компания с ограниченной ответственностью «МОНИТОР ГРУП СИ-АЙ-ЭС» Monitor Group CIS LLC (США)	Старший Партнер, Глава Московского офиса

16.09.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Начальник Управления Корпоративного управления финансовыми видами бизнеса
10.02.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Финансовая Корпорация УРАЛСИБ»	Член Правления
22.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
25.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров
16.06.2014	по настоящее время	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
17.06.2014	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
26.06.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
27.06.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
23.07.2014	26.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за	Нет

преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Соответствие критериям независимости члена совета директоров кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения об участии в работе комитетов совета директоров кредитной организации - эмитента	Член Комитета по стратегии и инвестициям при Совете директоров Банка

Персональный состав Правления Банка

Фамилия, имя, отчество	1. Барышников Дмитрий Владимирович
Год рождения	1976
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 1998 году Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации, присуждена квалификация экономист по специальности «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
19.11.2007	17.10.2010	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Главный бухгалтер
18.10.2010	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
18.10.2010	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет

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

Фамилия, имя, отчество	2. Иванов Вячеслав Владимирович
Год рождения	1984
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 2004 году Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России, присуждена степень бакалавра экономики по направлению «Экономика». Окончил в 2005 году Московский государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, присуждена квалификация экономист-международник со знанием иностранного языка по специальности «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
08.07.2008	31.03.2013	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Директор Дирекции инновационных продуктов
01.04.2013	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
01.04.2013	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых	Нет

обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

Фамилия, имя, отчество	3. Огоньков Роман Владимирович
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 1996 году Московский Государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, присвоена квалификация экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка по специальности «Международные экономические отношения».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
05.09.2007	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Правления
28.04.2009	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
25.05.2009	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
02.09.2009	01.08.2013	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
25.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

Фамилия, имя, отчество	4. Пушторский Станислав Евгеньевич
Год рождения	1975
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 1996 году Московский университет потребительской кооперации, присвоена квалификация экономист по специальности «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
06.02.2007	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
06.02.2007	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Состоит в браке с членом Правления Банка Скалецкой Э.В.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

Фамилия, имя, отчество	5. Робу Корнелиу Иванович
Год рождения	1979
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 2000 году Московский государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, присуждена степень бакалавра экономики по направлению «Экономика». Окончил в 2001 году Московский государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, присуждена квалификация экономист-международник со знанием иностранного языка по специальности «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
01.09.2003	31.12.2014	Некоммерческая организация «Восточно-Европейская Факторинговая Ассоциация»	Исполнительный директор

16.07.2008	по настоящее время	Ассоциация факторинговых компаний	Член Правления
24.12.2009	30.04.2015	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
02.02.2010	30.04.2015	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Правления
04.03.2013	30.04.2015	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Коммерческий директор (в порядке совмещения должностей)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

Фамилия, имя, отчество	6. Скалецкая Элла Валентиновна
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Высшее. Окончила в 1999 году Всероссийский заочный финансово - экономический институт, присуждена квалификация экономист по специальности «Финансы и кредит». Окончила в 2002 году Университет Российской академии образования, присуждена квалификация юрист по специальности «Юриспруденция». Окончила в 2013 году Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова по программе профессиональной переподготовки «Организационная психология и управление персоналом».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
06.02.2007	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Правления
15.01.2010	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Состоит в браке с членом Правления Банка Пушторским С.Е.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган Банка

Фамилия, имя, отчество	Огоньков Роман Владимирович
Год рождения	1973

Сведения об образовании	<p>Высшее.</p> <p>Окончил в 1996 году Московский Государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, присвоена квалификация экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка по специальности «Международные экономические отношения».</p>
-------------------------	---

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
05.09.2007	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Правления
28.04.2009	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
25.05.2009	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
02.09.2009	01.08.2013	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
25.04.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет

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

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Годовым Общим собранием акционеров Банка за 2012 год (протокол от 27.06.2013 № 3) и Единственным акционером Банка (решение от 17.06.2014 № 1 (годовое)) приняты решения об установлении Председателю и членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением ими указанных обязанностей, в размерах и на условиях, содержащихся в заключенных с ними договорах.

В 2014 году и 1 квартале 2015 года вознаграждение выплачивалось члену Совета директоров Банка Брекисту Джону Саймону в соответствии с заключенным с ним договором.

В 2014 году членам Правления Банка выплачено вознаграждение, включая заработную плату, премиальные выплаты и компенсации, в сумме 54 187 тыс. рублей.

В 1 квартале 2015 года членам Правления Банка выплачено вознаграждение, включая заработную плату, премиальные выплаты и компенсации, в сумме 12 543 тыс. рублей.

Также в Банке действует система мотивации основного управленческого персонала, ориентированная на достижение главных целей Банка и выполнение личных KPI (ключевых показателей эффективности), предусматривающая выплаты части начисленных сумм по итогам работы за год, а также отложенные выплаты в рамках долгосрочной программы мотивации. Программа долгосрочной мотивации предусматривает выплату бонусов ключевым сотрудникам за 2011-2013 годы. В рамках долгосрочной мотивации членам Правления Банка выплачено в 2014 году 108 972 тыс. рублей.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Сведения о структуре 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 об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместитель (заместители);
- Комитеты при коллегиальных органах;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

К компетенции Совета директоров в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

При Совете директоров Банка создан Комитет по аудиту. Основной целью деятельности Комитета по аудиту является выработка рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам его компетенции, и содействие эффективному выполнению контрольных функций Совета директоров Банка, в том числе путем принятия решений в рамках его полномочий.

К компетенции Комитета по аудиту относятся:

1) по вопросу, связанному с утверждением отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком и отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций Банка:

- предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по утверждению отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком на основании решения Общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала;
- предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по утверждению отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций Банка;

2) по вопросу, связанному с рекомендациями по уменьшению уставного капитала Банка:

- предоставление Совету директоров Банка предложений о необходимости в соответствии с действующим законодательством рекомендовать Общему собранию акционеров Банка принять решение об уменьшении уставного капитала Банка.

3) по вопросу, связанному с утверждением внутренних процедур Банка по управлению рисками, обеспечению соблюдения, анализа эффективности и совершенствования таких процедур:

- оценка адекватности системы управления рисками и выработка рекомендаций по ее совершенствованию;
- мониторинг эффективности и подготовка предложений по совершенствованию процедур системы внутреннего контроля;
- разработка внутренних процедур Банка по управлению рисками, выработка рекомендаций для Совета директоров Банка в части утверждения документов в области управления рисками.

4) по вопросу, связанному с осуществлением контроля за проведением внутреннего контроля Банка:

- анализ и подготовка рекомендаций по функциям и составу Службы внутреннего аудита Банка, целям аудита, организации деятельности; подготовка рекомендаций по утверждению плана работы Службы внутреннего аудита Банка и ежегодных отчетов о выполнении утвержденного плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
- предоставление Совету директоров Банка рекомендаций относительно согласования Положения о Службе внутреннего аудита Банка, обеспечения ее независимости, рекомендации по утверждению или освобождению от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждению целей и показателей; оценки сотрудников Службы внутреннего аудита Банка;
- предоставление Комитету по управлению мотивами при Совете директоров Банка

рекомендаций по мотивации сотрудников Службы внутреннего аудита Банка с целью дальнейшего рассмотрения Советом директоров Банка;

5) по вопросам, связанным с утверждением условий заключаемого с аудитором Банка договора на оказание аудиторских услуг, контролем и надзором за проведением аудита Банка, а также выработкой рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций:

- подготовка рекомендаций по кандидатуре внешнего аудитора и контроль за подготовкой и проведением конкурса;
- предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по размеру вознаграждения аудитора Банка и иным условиям договора на оказание аудиторских услуг, заключаемого с аудитором Банка;
- предоставление Совету директоров рекомендаций по определению размера вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка;

6) по вопросу, связанному с утверждением внутренних документов, входящих в компетенцию Совета директоров Банка:

- разработка и предоставление Совету директоров Банка предложений по утверждению внутренних документов, затрагивающих вопросы, входящие в компетенцию Комитета по аудиту;

7) иные:

- подготовка в устной или письменной форме заключений по требованию Совета директоров Банка или рекомендаций по своей инициативе по отдельным вопросам в рамках своей компетенции, включая вопросы комплаенса и внутреннего аудита, а по завершении года – предоставление на рассмотрение Совета директоров Банка отчета о работе Комитета по аудиту за год.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования, в Банке действует Служба внутреннего аудита.

Функции Службы внутреннего аудита Банка:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками,

программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В целях обеспечения эффективного управления и минимизации рисков применения к Банку мер воздействия со стороны надзорных органов, а также риска потери деловой репутации вследствие несоблюдения законов, иных правовых актов, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, обычаев делового оборота банковской деятельности в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка:

- управление регуляторным риском;
- выявление и управление возникающими конфликтами интересов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

Сведения о политике кредитной организации - эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Банком разработаны следующие документы:

- Политика внутреннего контроля Банка НФК (ЗАО) (утверждена Общим собранием акционеров Банка 11 марта 2013 г., протокол от 11.03.2013 № 1);
- Политика управления рисками Банка НФК (ЗАО) (утверждена Советом директоров Банка 24 мая 2014 г., протокол от 24.05.2014 № 9/2015);
- Порядок предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации Банка НФК (ЗАО) (утвержден Советом директоров Банка 05 февраля 2015 г., протокол от 05.02.2015 № 1/2015);
- Перечень инсайдерской информации Банка НФК (ЗАО) (утвержден Советом директоров Банка 05 февраля 2015 г., протокол от 05.02.2015 № 1/2015);

- Положение о конфиденциальной информации Банка НФК (ЗАО) (утверждено Председателем Правления Банка 18 февраля 2014 г., приказ от 18.02.2014 № 45).

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

Персональный состав Ревизионной комиссии Банка

Фамилия, имя, отчество	1. Довженко Дмитрий Викторович
Год рождения	1983
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 2005 году Российский университет кооперации, присуждена квалификация экономист по специальности «Мировая экономика». Окончил в 2010 году Государственную Академию специалистов инвестиционной сферы, кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
01.12.2008	14.05.2012	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления
04.06.2012	22.07.2013	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	Директор Департамента комплаенс
05.08.2013	16.12.2014	Открытое акционерное общество «Финансовая Корпорация УРАЛСИБ»	Руководитель Дирекции
17.06.2014	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	Нет

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

Фамилия, имя, отчество	2. Лола Евгений Валерьевич
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 1997 году Всероссийский заочный финансово-экономический институт, присуждена квалификация экономист по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
01.12.2009	13.01.2010	Банк развития закрытых административно-территориальных образований (закрытое акционерное общество)	Старший Советник Председателя Правления
14.01.2010	20.07.2011	Банк развития закрытых административно-территориальных образований (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
16.04.2012	01.07.2012	Открытое акционерное общество Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Кавказпромстройбанк»	Советник Председателя Правления
02.07.2012	31.07.2012	Открытое акционерное общество «Заубер Банк»	Советник Председателя Правления
01.02.2013	08.10.2014	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Руководитель Службы внутреннего контроля
27.06.2013	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии

09.10.2014	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Руководитель Службы внутреннего аудита
------------	--------------------	---	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

Фамилия, имя, отчество	3. Романова Ольга Викторовна
Год рождения	1974
Сведения об образовании	Высшее. Окончила в 1995 году Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова-Ленина по специальности «Математические методы и исследование операций в экономике».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
23.04.2007	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Ревизионной комиссии

01.06.2009	20.05.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая Корпорация УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего аудита
22.11.2012	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
21.05.2013	31.08.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего аудита
21.05.2013	05.02.2014	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего аудита (по совместительству)
21.05.2013	27.06.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Ревизионной комиссии
30.06.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Ревизионной комиссии
01.09.2014	по настоящее время	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Финансового Директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

Фамилия, имя, отчество	4. Фомин Андрей Валерьевич
Год рождения	1977

Сведения об образовании	<p>Высшее.</p> <p>Окончил в 1998 году Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации.</p> <p>Окончил в 2002 году Международный Университет в Москве.</p>
-------------------------	--

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
10.2009	06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник по УИР 2-го ранга
10.2009	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное Консультирование»	Руководитель Службы финансового контроллинга (по совместительству)
18.05.2010	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии
07.2013	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Финансовая Корпорация УРАЛСИБ»	Руководитель Управления финансово-экономического анализа

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и 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	Нет
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка

Фамилия, имя, отчество	1. Лола Евгений Валерьевич
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Высшее. Окончил в 1997 году Всероссийский заочный финансово-экономический институт, присуждена квалификация экономист по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
01.12.2009	13.01.2010	Банк развития закрытых административно-территориальных образований (закрытое акционерное общество)	Старший Советник Председателя Правления
14.01.2010	20.07.2011	Банк развития закрытых административно-территориальных образований (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
16.04.2012	01.07.2012	Открытое акционерное общество Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Кавказпромстройбанк»	Советник Председателя Правления
02.07.2012	31.07.2012	Открытое акционерное общество «Заубер Банк»	Советник Председателя Правления
01.02.2013	08.10.2014	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Руководитель Службы внутреннего контроля
27.06.2013	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии
09.10.2014	по настоящее время	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Руководитель Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	Нет

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

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

В 2014 году и 1 квартале 2015 года членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивалось вознаграждение за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Соглашения относительно выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка отсутствуют.

Члену Ревизионной комиссии Лола Евгению Валерьевичу, занимающему должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка, производится оплата труда по занимаемой должности в соответствии с трудовым договором.

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

Наименование показателя	Значение показателя	
	1 квартал 2015 г.	2014 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	345	388
Фонд начисленной заработной платы работников, тыс. руб.	102 445	615 636
Выплаты социального характера работников, тыс. руб.	3 003	13 948

Существенного изменения численности сотрудников (работников) Банка не произошло.

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

Сотрудниками (работниками) Банка не создан профсоюзный орган.

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 обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка.

VI. Сведения об акционерах кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента	Нет
Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента	Не применяется
Количество собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций	0
Количество акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольным ей организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций	0

6.2. Сведения об акционерах кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких акционеров лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Сведения о единственном акционере кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ГК НФК»	
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8	
ИНН	7722159794	
ОГРН	1027700385954	
Доля лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента		100 %
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		100 %

Сведения о лице, контролирующем единственного акционера кредитной организации - эмитента

Фамилия, имя, отчество	Цветков Николай Александрович
------------------------	-------------------------------

Вид контроля, под которым находится акционер кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу: косвенный контроль.

Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль: участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации - эмитента.

Признак осуществления лицом, контролирующим акционера кредитной организации - эмитента, такого контроля: право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации - эмитента.

Подконтрольные лицу, контролирующему акционера кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего акционера кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее акционера кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Полное фирменное наименование	1. Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Финансовая корпорация НИКойл»	
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8	
ИНН	7704236573	
ОГРН	1027700060354	
Доля лица в уставном капитале акционера кредитной организации - эмитента	80,04 %	
Доля лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0	
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	

Полное фирменное наименование	2. Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8	
ИНН	7702635283	
ОГРН	5077746256957	
Доля лица в уставном капитале акционера кредитной организации - эмитента	19,96 %	
Доля лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0	
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	

Полное фирменное наименование	3. Компания с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED)	
Сокращенное фирменное наименование	—	
Место нахождения	Arch. Makariou III, 205, VICTORY HOUSE, 5th floor, flat/office 511, P.C. 3030, Limassol, Cyprus	
ИНН	—	
ОГРН	—	
Доля лица в уставном капитале акционера кредитной организации - эмитента	0	
Доля лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0	
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	

Полное фирменное наименование	4. Компания с ограниченной ответственностью «КЭМПСБЭЙ ЛИМИТЕД» (CAMPSBAY LIMITED)	
Сокращенное фирменное наименование	—	
Место нахождения	Arch. Makariou III, 205, VICTORY HOUSE, 5th floor, flat/office 507 (a), P.C. 3030, Limassol, Cyprus	
ИНН	—	
ОГРН	—	

Доля лица в уставном капитале акционера кредитной организации - эмитента	0
Доля лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0

Полное фирменное наименование	5. Компания с ограниченной ответственностью «ДЕЙЛКОСТ ЛИМИТЕД» (DALECOAST LIMITED)	
Сокращенное фирменное наименование	—	
Место нахождения	Arch. Makariou III, 205, VICTORY HOUSE, 5th floor, flat/office 507 (b), P.C. 3030, Limassol, Cyprus	
ИНН	—	
ОГРН	—	
Доля лица в уставном капитале акционера кредитной организации - эмитента	0	
Доля лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0	
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	

Сведения о лице, владеющем не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Финансовая корпорация НИКойл»	
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8	
ИНН	7704236573	
ОГРН	1027700060354	
Доля лица в уставном капитале акционера кредитной организации - эмитента	80,04 %	
Доля лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0	
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Доли государства (муниципального образования) в уставном капитале Банка нет.

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

Ограничения количества 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

В соответствии с пунктом 4.10 статьи 4 Устава Банка:

«4.10. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном ст. 11 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,

требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные ст. 11 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

Уведомление о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня данного приобретения.

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее - последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении акций, а также в иных установленных Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» случаях. Предусмотренная настоящей частью возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации при публичном размещении акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.»

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

Приобретение акций Банка иностранными лицами регулируется федеральными законами.

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

В соответствии с пунктом 4.4 статьи 4 Устава Банка:

«4.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации

при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.»

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента	Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ОГРН и ИНН акционера кредитной организации - эмитента	Доля акционера в уставном капитале кредитной организации - эмитента, %	Доля принадлежавших акционеру обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, %
Не применяется	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК», ООО «ГК НФК», 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8, ИНН 7722159794, ОГРН 1027700385954	100	100

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Наименование показателя	Значение показателя 1 квартал 2015 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	61 шт. / 10 642 377 тыс. руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента	61 шт. / 10 642 377 тыс. руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров кредитной организации - эмитента	—
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	—

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	01.04.2015	01.01.2015
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	500 000
в том числе просроченная задолженность	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	10 176 503	10 878 127
финансирование по уступку денежного требования (факторинг)	8 091 693	8 599 107
срочные кредиты	1 583 073	1 683 738
выплаченные поручительства	89 326	87 252
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	395 363	485 892
прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	17 048	17 048
учтенные векселя	0	5 090
просроченная задолженность	422 340	388 002
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	54 857	56 271
ссуды, предоставленные на потребительские цели	32 397	34 648
ипотечные кредиты	22 460	19 276
прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	0	2 347
просроченная задолженность	420	2 787
Вложения в долговые ценные бумаги (облигации)	1 511 040	1 609 505
в том числе просроченная задолженность	0	0
Прочая дебиторская задолженность	429 734	356 069
в том числе просроченная задолженность	18 144	18 481
Общий размер дебиторской задолженности	12 172 134	13 399 972
в том числе общий размер просроченной задолженности	440 904	409 270

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 1 января 2015 г. и на 1 апреля 2015 г.

Дебиторы отсутствуют.

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, приведены в приложении 1 к ежеквартальному отчету.

б) Годовая финансовая отчетность за 2014 год на русском языке, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, будут включены в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

а) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2015 года и пояснительная информация к ней, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», приведены в приложении 2 к ежеквартальному отчету.

б) Банк не составляет квартальную финансовую отчетность на русском языке в соответствии с международно признанными правилами.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность по причине отсутствия дочерних компаний.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика по бухгалтерскому учету на 2015 год утверждена Председателем Правления Банка 31 декабря 2014 года, приказ от 31.12.2014 № 267. В отчетном квартале изменения в учетную политику по бухгалтерскому учету не вносились.

Текст документа приведен в приложении 3 к ежеквартальному отчету.

Основные принципы учетной политики

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

- Отражения доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, обеспечивая сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка.

- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности. Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская при этом создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- Своевременность отражения операций. Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Активы и пассивы в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.
- Приоритет содержания над формой. Операции Банка отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем изменение стоимости активов отражается как переоценка по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Активы и обязательства учитываются в российских рублях. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к российскому рублю, устанавливаемому Банком России. Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, отражаются по курсу оплаты и не переоцениваются.

Изменение учетной политики

Изменение учетной политики Банка допускается в следующих случаях:

- при изменении законодательства Российской Федерации;
- при изменении в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения Российской Федерации;
- при разработке Банком новых способов ведения учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- при существенном изменении условий деятельности Банка, а именно: реорганизации, смене собственников, изменении вида деятельности и т.п.

Методы оценки и учета существенных операций и событий

1. Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

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

2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- По нематериальным активам, полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- По нематериальным активам, полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- По нематериальным активам, приобретенным за плату, - исходя из фактических затрат на приобретение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.
- Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

3. Материальные запасы

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

4. Финансовые вложения

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 года N 10-78/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг».

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

Ученные векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по стоимости приобретения. Процентный доход и дисконт по учтенным векселям начисляется и учитывается в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Финансовые требования и дебиторская задолженность отражаются в учете в сумме фактически возникших требований.

5. Обязательства Банка

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность и финансовые обязательства отражаются в учете в сумме фактически возникших обязательств.

Условные обязательства некредитного характера считаются существенными и подлежат отражению в учете в случае, если они превышают пять процентов от собственных средств (капитала) Банка на дату, предшествующую дате возникновения обязательства.

6. Доходы и расходы

Доход в учете признается в том случае, если:

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

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не

исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в учете признается обязательство, а не доход.

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

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных Банком к I, II и III категориям качества в соответствии с нормативными документами Банка России, получение процентного дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Расход признается в учете при наличии следующих условий:

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

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

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

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Банк не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Существенные изменения в составе имущества Банка отсутствуют.

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

17 февраля 2012 г. Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по г. Москве (далее – налоговая инспекция) по результатам рассмотрения Акта выездной налоговой проверки от 30 декабря 2011 г. вынесено решение о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Налоговая инспекция заявляет, что Банк не уплатил налог на добавленную стоимость (НДС) с выручки, полученной по договорам поручительства, оформленным Банком в связи с оказанием услуг клиентам по финансированию под уступку денежных прав требований (факторинг с регрессом), которые, по сути, прикрывали оказание Банком услуг клиентам по «факторингу без регресса», которые облагаются НДС.

Банк обжаловал решение налоговой инспекции в судебном порядке. 21 мая 2013 г. решением Арбитражного суда г. Москвы требования Банка были удовлетворены в полном объеме, решение налоговой инспекции признано недействительным. Однако 9 сентября 2013 г. Девятый арбитражный суд удовлетворил апелляционную жалобу налоговой инспекции и отменил решение первой инстанции.

30 декабря 2013 г. Федеральный арбитражный суд Московского округа оставил без удовлетворения кассационную жалобу Банка на постановление Девятого арбитражного суда от 9 сентября 2013 г. Банк обратился в надзорный орган – Высший Арбитражный Суд с заявлением о вынесении протеста на постановления апелляционной и кассационной инстанций.

30 апреля 2014 г. Высший Арбитражный Суд отказал Банку в передаче постановлений апелляционной и кассационной инстанций в Президиум Высшего Арбитражного Суда, в результате чего при составлении отчетности за 2013 год Банк принял решение о создании резерва в размере 76 753 тыс. руб. налоговых претензий: налог в сумме 51 808 тыс. руб., а также пени и штрафы в

сумме 24 945 тыс. руб.

Требования по НДС, возникшие в результате выездной налоговой проверки за 2008-2010 годы в сумме 51 808 тыс. руб. а также пени и штрафы в сумме 24 945 тыс. руб. были уплачены Банком в 2012 году. В 2014 году Банк уплатил НДС по уточненным декларациям за 2011-2014 годы в сумме 42 927 тыс. руб., а также пени в сумме 6 304 тыс. руб. В 2014 году Банк списал требования по налоговым претензиям в части уплаченных пени и штрафов на сумму 24 945 тыс. руб. за счет резерва. Пени, уплаченные Банком по уточненным декларациям по НДС, включены в состав операционных расходов за 2014 год.

На дату подписания ежеквартального отчета Банк проводит переговоры с клиентами и выставляет клиентам счета-фактуры на суммы НДС, уплаченного по результатам выездной налоговой проверки за 2008-2010 годы, а также уплаченного по уточненным декларациям по НДС за 2011-2014 годы.

С 2014 года Банк не заключает договора поручительств в связи с оказанием услуг клиентам по финансированию под уступку денежных прав требований (факторинг с регрессом).

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 отчетного квартала, руб.	2 000 000 000
---	---------------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации - эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	2 000 000 000	100
Привилегированные акции	—	—

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

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

Изменений размера уставного капитала Банка в 2014 году и 1 квартале 2015 года не было.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Общее собрание акционеров.

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

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 90 (Девяносто) 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.

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

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

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.

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.

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.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

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

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.

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 50 (Пятьдесят) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 (Девяносто пять) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

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

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (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.

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

(материалами)

С информацией (материалами), предоставляемой при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, вправе ознакомиться лица, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров. Лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, вправе ознакомиться с ней в помещении исполнительного органа Банка, а также по иным адресам, указанным в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

Банк вправе предоставлять акционерам дополнительную возможность ознакомиться 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.

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

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

На 1 апреля 2015 г. Банк не владел не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций коммерческих организаций.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Вид и предмет сделки	Кредитная сделка
Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка	Привлечение денежных средств в форме межбанковских кредитов от ОАО «УРАЛСИБ» на условиях, определенных Генеральным соглашением об условиях сотрудничества на валютном и денежном рынках от 17.10.2006 № УС2006ДС-115 и каждой конкретной сделкой.
Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации - эмитента	Заемщик – Банк НФК (ЗАО). Кредитор – ОАО «УРАЛСИБ». Выгодоприобретатели отсутствуют. Срок привлечения денежных средств: в сумме 2 400 000 000 рублей – до 30 дней; в сумме 18 000 000 долларов США – до 60 дней. Ставка привлечения денежных средств: в сумме 2 400 000 000 рублей – 13 % годовых; в сумме 18 000 000 долларов США – 4,25 % годовых. Срок исполнения обязательств по сделке – 17.09.2014 Размер сделки – 3 026 396 400 рублей, 20,38 % от стоимости активов Банка НФК (ЗАО).

Стоимость активов кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора), и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 847 260 тыс. рублей (по данным бухгалтерского баланса (код формы 0409806) на 01.04.2014
Дата совершения сделки (заключения договора)	18.07.2014
Сведения об одобрении сделки	Сделка одобрена
Категория сделки	Существенная сделка, не являющаяся крупной; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность
Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об одобрении сделки	Единственный акционер Банка НФК (ЗАО)
Дата принятия решения об одобрении сделки	17.06.2014
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	Решение от 17.06.2014 № 1 (годовое)

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Банк поддерживает кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств Standard & Poor's и Moody's.

Значения кредитных рейтингов Standard & Poor's на 1 апреля 2015 г.:

- долгосрочный кредитный рейтинг контрагента – «В»
- краткосрочный кредитный рейтинг контрагента – «С»
- рейтинг по национальной шкале – «ruBBB+»
- прогноз изменения рейтингов – «Негативный»

В 2014 г. значения кредитных рейтингов Standard & Poor's не изменялись. 3 марта 2015 г. Standard & Poor's подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента Банка на уровне «В/С», но при этом пересмотрело прогноз изменения рейтингов со «Стабильного» на «Негативный» и понизило рейтинг по национальной шкале с «ruA-» до «ruBBB+».

Значения кредитных рейтингов Moody's на 1 апреля 2015 г.:

- долгосрочные депозиты – «B3»
- краткосрочные депозиты – «NP»
- рейтинг по национальной шкале – «Baa3.ru»
- прогноз изменения рейтингов – «Стабильный»

Значения кредитных рейтингов Moody's подтверждены 9 декабря 2013 г. В 2014 г. и в 1 квартале 2015 г. значения кредитных рейтингов не изменялись.

28 октября 2013 г. Moody's присвоило выпуску документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, идентификационный номер выпуска 4B020203437B от 08.11.2010, кредитный рейтинг на уровне «B3». Значение кредитного рейтинга не изменялось.

Сведения об организациях, присвоивших кредитные рейтинги

Полное фирменное наименование	Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited, Moscow branch
Сокращенное фирменное наименование	—

Место нахождения	125009, Россия, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2, 7-й этаж
Полное фирменное наименование	Moody's Investors Service Limited, Russian Branch
Сокращенное наименование	–
Место нахождения	125047, Москва, 1-ая Тверская-Ямская улица, 21
Полное фирменное наименование	ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное наименование	РАМИ
Место нахождения	125047, Москва, 1-ая Тверская-Ямская улица, 21

Адреса страниц в сети Интернет, на которых в свободном доступе размещены (опубликованы) сведения о методиках присвоения кредитных рейтингов

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

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

Категория акций	Обыкновенные
Номинальная стоимость каждой акции	1 000 рублей
Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными)	2 000 000 шт.
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется)	0
Количество объявленных акций	2 456 000 шт.
Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) кредитной организации - эмитента	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	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам

В соответствии с пунктом 6.2 статьи 6 Устава Банка:

«6.2. 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 настоящим Уставом;

в) получить часть имущества или стоимость части имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося при ликвидации Банка после расчетов с кредиторами, пропорционально принадлежащим акционеру акциям в очередности и порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- г) продавать или иным образом отчуждать принадлежащие им акции другим акционерам без согласия Банка и иных акционеров Банка;
- д) в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций;
- е) продать акции Банку, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;
- ж) иметь свободный доступ к документам Банка в установленном законодательством Российской Федерации порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;
- з) поручать в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществление прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);
- и) требовать от Банка предоставление выписки из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- к) получать от реестродержателя Банка заверенные печатью выписки из реестра акционеров, информацию обо всех записях на его лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, по форме, на условиях, в порядке и в сроки, определенные положением о ведении реестра акционеров Банка;
- л) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;
- м) осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.»

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	1. Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40203437В от 21.02.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	03.05.2011
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	2. Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 04 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 04
--	---

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40303437В от 21.02.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Выпуск ценных бумаг не был размещен
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	3. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4В020103437В от 08.11.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	15.04.2014
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
Облигации	10 000 000	10 000 000 000

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	1. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4В020203437В от 08.11.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска биржевых облигаций не предусмотрена
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	17.10.2016
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.factoring.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=7455

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	2. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020303437B от 30.09.2011
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Размещение не началось
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	2 184-й день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.factoring.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=7455
Дополнительные сведения о выпуске ценных бумаг	Распоряжениями ЗАО «ФБ ММВБ» от 08.11.2013 № 1616-р и от 16.01.2015 № 24-р утверждены изменения в Решение о выпуске ценных бумаг и Проспект ценных бумаг

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	3. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
--	---

Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020403437B от 30.09.2011
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Размещение не началось
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	2 184-й день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.factoring.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=7455
Дополнительные сведения о выпуске ценных бумаг	Распоряжениями ЗАО «ФБ ММВБ» от 08.11.2013 № 1616-р и от 16.01.2015 № 24-р утверждены изменения в Решение о выпуске ценных бумаг и Проспект ценных бумаг

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	4. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020503437B от 30.09.2011
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Размещение не началось
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	2 184-й день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.factoring.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=7455
Дополнительные сведения о выпуске ценных бумаг	Распоряжениями ЗАО «ФБ ММББ» от 08.11.2013 № 1616-р и от 16.01.2015 № 24-р утверждены изменения в Решение о выпуске ценных бумаг и Проспект ценных бумаг

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Обеспечение по размещенным облигациям Банка не предоставлено.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Ведение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор ЗАО «Компьютершер Регистратор».

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Компьютершер Регистратор»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Компьютершер Регистратор»
Место нахождения	121108, Россия, город Москва, ул. Ивана Франко, д. 8
ИНН	7705038503
ОГРН	1027739063087
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, орган, выдавший лицензию	Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра выдана ФСФР России от 06.09.2002 г. №10-000-1-00252, без ограничения срока действия
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента	18.03.2008

До 07 июля 2014 г. ведение реестра акционеров Банка осуществлял регистратор ОАО «Регистратор НИКойл». 07 июля 2014 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности ОАО «Регистратор НИКойл», присоединенного к ЗАО «Компьютершер Регистратор». В результате присоединения все права и обязанности ОАО «Регистратор НИКойл», в том числе по ведению реестров владельцев ценных бумаг, перешли к ЗАО «Компьютершер Регистратор».

Централизованное хранение сертификата биржевых облигаций Банка серии БО-02 осуществляет центральный депозитарий Российской Федерации НКО ЗАО НРД.

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг, орган, выдавший лицензию	Лицензия № 177-12042-000100 от 19.02.2009 выдана Банком России без ограничения срока действия
---	---

8.6. 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 нерезидентам дивидендов, процентов и других платежей, регулируются Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Категория акций	Обыкновенные	
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров	
Дата принятия решение об объявлении дивидендов	за 2010 год	18.05.2011
	за 2011 год	29.06.2012
	за 2012 год	27.06.2013
Дата составления и номер протокола собрания органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об объявлении дивидендов	за 2010 год	18.05.2011, № 3
	за 2011 год	29.06.2012, № 2
	за 2012 год	27.06.2013, № 3
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию	за 2010 год	42,50 руб.
	за 2011 год	34,7966 руб.
	за 2012 год	29,73165 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	за 2010 год	15.04.2011
	за 2011 год	29.05.2012
	за 2012 год	27.05.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2010 год	в 2011 году
	за 2011 год	в 2012 году
	за 2012 год	в 2013 году
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов	
Форма выплаты объявленных дивидендов	Денежные средства	
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года	за 2010 год	45,3 %
	за 2011 год	44,4 %
	за 2012 год	57,1 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа)	за 2010 год	61 880 000,00 руб.
	за 2011 год	69 593 200,00 руб.
	за 2012 год	59 463 300,00 руб.

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории	100 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет

Категория акций	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Единственный акционер
Дата принятия решение об объявлении дивидендов	17.06.2014
Дата составления и номер протокола собрания органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об объявлении дивидендов	17.06.2014, Решение № 1 (годовое)
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию	7,762 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	30.06.2014
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов	Денежные средства
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года	46,27 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа)	15 524 000,00 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории	100 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	1. Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03
--	---

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40203437В от 21.02.2008	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	Купонный (процентный) доход	
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска	Купонный период	Размер дохода
	1	64,82 руб.
	2	64,82 руб.
	3	89,75 руб.
	4	89,75 руб.
	5	57,34 руб.
	6	59,55 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска	Выплате подлежали доходы по облигациям выпуска, находившимся в обращении на дату выплаты купонного дохода	
	Купонный период	Размер дохода
	1	129 640 000,00 руб.
	2	129 640 000,00 руб.
	3	3 567 562,50 руб.
	4	4 061 187,50 руб.
	5	13 532 354,68 руб.
	6	14 083 694,10 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный период	Дата выплаты (факт.)
	1	28.10.2008
	2	28.04.2009
	3	27.10.2009
	4	27.04.2010
	5	26.10.2010
	6	03.05.2011
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду	Доходы выплачены по облигациям выпуска, находившимся в обращении на дату выплаты купонного дохода	
	Купонный период	Размер дохода
	1	129 640 000,00 руб.
	2	129 640 000,00 руб.
	3	3 567 562,50 руб.
	4	4 061 187,50 руб.
	5	13 532 354,68 руб.
	6	14 083 694,10 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска	100 %	
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены в полном объеме	

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет
--	-----

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	2. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента	
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020103437B от 08.11.2010	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	Купонный (процентный) доход	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска	Купонный период	Размер дохода
	1	50,14 руб.
	2	50,14 руб.
	3	50,14 руб.
	4	61,33 руб.
	5	61,67 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска	Купонный период	Размер дохода
	1	100 280 000,00 руб.
	2	100 280 000,00 руб.
	3	100 280 000,00 руб.
	4	85 187 308,67 руб.
	5	123 340 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный период	Дата выплаты (факт.)
	1	17.10.2011
	2	16.04.2012
	3	15.10.2012
	4	15.04.2013
	5	15.10.2013
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Купонный период	Размер дохода
	1	100 280 000,00 руб.
	2	100 280 000,00 руб.
	3	100 280 000,00 руб.
	4	85 187 308,67 руб.
	5	123 340 000,00 руб.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду	Купонный период	Размер дохода
	1	100 280 000,00 руб.
	2	100 280 000,00 руб.
	3	100 280 000,00 руб.
	4	85 187 308,67 руб.
	5	123 340 000,00 руб.

	5	123 340 000,00 руб.
	6	122 660 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска	100 %	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет	

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	3. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента	
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020203437B от 08.11.2010	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	Купонный (процентный) доход	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска	Купонный период	Размер дохода
	1	57,34 руб.
	2	57,66 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска	Купонный период	Размер дохода
	1	114 680 000,00 руб.
	2	115 320 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный период	Дата выплаты (факт.)
	1	17.04.2014
	2	17.10.2014
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду	Купонный период	Размер дохода
	1	114 680 000,00 руб.
	2	115 320 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска	100 %	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет	

8.8. Иные сведения

Дополнительную информацию можно узнать в Дирекции по сотрудничеству с кредитными институтами и иностранными компаниями Банка.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.