

ПРИЛОЖЕНИЕ №1Б
ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ООО «ХКФ БАНК» ЗА 2008 ГОД

В соответствии с требованиями Федерального закона от 30.03.2002 № 35-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Положения об аудиторской деятельности, утвержденного приказом Минфина России от 08.07.2003 № 54н, аудиторская фирма «Российский Кредит энд Финанс Банк» (ОАО) провела аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 01.01.2008 г. по 31.12.2008 г.

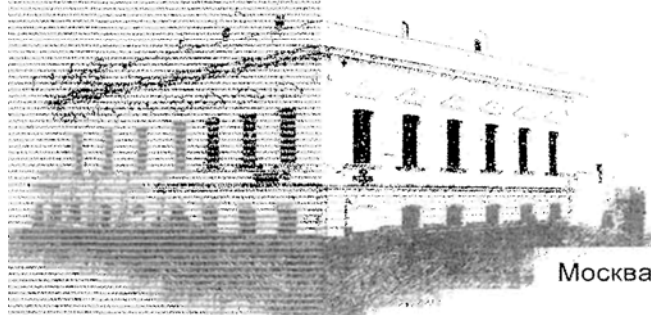
РБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

«Хоум Кредит энд Финанс Банк»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

За период с 01.01.2008 г. по 31.12.2008 г.



Москва 2009

PKF

Accountants &
business advisers

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)
на 1 января 2009 г.**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 124482, Москва, Зеленоград, корп.317А

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	Активы		
1	Денежные средства	573 275	592 387
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 872 945	1 493 995
2.1	Обязательные резервы	52 589	237 533
3	Средства в кредитных организациях	369 661	276 068
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 389 089	0
5	Чистая ссудная задолженность	73 759 387	52 857 415
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 429	7 204
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 429	7 204
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 870 702	4 960 639
9	Прочие активы	10 690 017	8 887 115
10	Всего активов	94 548 505	69 074 823
II.	Пассивы		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 475 000	0
12	Средства кредитных организаций	7 222 072	13 207 923
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	41 753 254	29 897 372
13.1	Вклады физических лиц	5 948 692	4 425 667
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	13 000 000	8 907 202
16	Прочие обязательства	1 751 459	805 724
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	295 139	6 516
18	Всего обязательств	79 496 924	52 824 737
III.	Источники собственных средств		
19	Средства акционеров (участников)	4 173 000	4 173 000
19.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	4 173 000	4 173 000
19.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
19.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
20	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	226 165	226 165
22	Резервный фонд	23 207	18 207
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0



25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 827 714	3 408 485
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 198 505	8 424 229
27	Всего источников собственных средств	15 051 581	16 250 086
	Всего пассивов	94 548 505	69 074 823
IV.	Внебалансовые обязательства		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	57 482 677	22 637 897
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 920 971	0

И.о. Председателя Правления

Мосолов Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"15" апреля 2009 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
за 2008 год**

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 124482, Москва, Зеленоград, корп.317А

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	19 326 226	7 484 273
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	382 313	104 578
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	18 930 873	7 295 333
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	13 040	84 362
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 077 652	3 024 257
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	880 453	1 012 374
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 939 625	1 102 106
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 257 574	909 777
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14 248 574	4 460 016
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:	-3 185 048	-5 157 668
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-43 029	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11 063 526	-697 652
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 238 165	314 175



7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 249 114	-635 503
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 419 550	570 614
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	566 926	96 198
12	Комиссионные доходы	10 399 789	16 130 026
13	Комиссионные расходы	825 433	522 670
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	-345 150	-39 872
17	Прочие операционные доходы	4 797 707	3 399 446
18	Чистые доходы (расходы)	19 226 866	18 614 762
19	Операционные расходы	18 043 309	7 999 365
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 183 557	10 615 397
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 382 062	2 191 168
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-1 198 505	8 424 229
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	
24	Неиспользованный убыток (убыток) за отчетный период	-1 198 505	8 424 229

И.о. Председателя Правления

Мосолов Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"15" апреля 2009 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

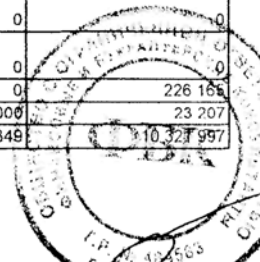
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2009 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 124482, Москва, Зеленоград, корп.317А

Код формы 0409808
Квартальная

	Наименование статьи	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	15 558 806	182 643	15 741 449
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4 173 000	0	4 173 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4 173 000	0	4 173 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	226 165	0	226 165
1.4	Резервный фонд кредитной организации	18 207	5 000	23 207
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	11 633 346	-1 311 349	10 322 997



1.5.1	прошлых лет	3 408 485	8 419 229	11 827 714
1.5.2	отчетного года	8 224 861	9 730 578	1 505 717
1.6	Нематериальные активы	2 155	6 350	8 505
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	859 117	169 197	1 028 314
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0		10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	22.7		14.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	10 323 023	3 273 451	13 596 474
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 228 818	2 722 423	12 951 241
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	87 719	262 405	350 124
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	6 486	288 623	295 109
4.4	под операциями по торсионным зонам	0	0	0

И.о. Председателя

Главный бухгалтер

"15" апреля 2009 г.



Мосолов Дмитрий Владимирович

Егорова Ольга Валентиновна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

**Сведения об обязательных нормативах
на 1 января 2009 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 124482, Москва, Зеленоград, корп.317А

Код формы 0-009813

Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату		Фактическое значение на предыдущую отчетную дату	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	14.4		22.7	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	97.5		33	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	237.1		123.6	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	53.4		50.5	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	25	Максимальное	20.9	Максимальное	14.9
5.1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Мин.		Минимальное	1.2	Минимальное	0.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	135.4		58.3	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционе-рам) (Н9.1)	50	0		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.2		0.1	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	



10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Показатель макс. соотнос. совокупной суммы обязательств кред. орг. - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовл. своих треб. перед влад. облигаций с ипотечн. покр., и собств. средств (Н19)	0	0	0

И.о. Председателя Правления

Мосолов Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"15" апреля 2009 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

**Отчет о движении денежных средств
за 2008 год**

Кредитной организации Обществу с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 124482, Москва, Зеленоград, корп.317А

Код формы 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер по п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности	
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	8 007 170
1.1.1	Проценты полученные	18 834 855
1.1.2	Проценты уплаченные	4 283 373
1.1.3	Комиссии полученные	10 399 789
1.1.4	Комиссии уплаченные	825 433
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1 196 856
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-1 249 114
1.1.8	Прочие операционные доходы	4 759 578
1.1.9	Операционные расходы	17 586 953
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	3 239 035



1.2	Прирост / снижение чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-265 245
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	184 944
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 347 459
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-93 593
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-23 081 091
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-1 517 331
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	15 475 000
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-5 985 851
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (не-кредитных организаций)	11 855 882
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	3 968 010
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	276 244
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7 741 925
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3 688 910
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3 672 685
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-366 292
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	38 002
2.7	Дивиденды полученные	566 922
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	222 407
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-6 419 550
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	1 544 782
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 848 849
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 393 631

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

"15" апреля 200



Мосолов Дмитрий Владимирович

Егорова Ольга Валентиновна





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Лицензия:

Лицензия № Е 000001 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Министерством финансов Российской Федерации 10 апреля 2002 года сроком на пять лет. Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 287 от 5 апреля 2007 года действие лицензии на осуществление аудиторской деятельности продлено с 10 апреля 2007 года сроком на пять лет.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк»).

Место нахождения:

124482, Москва, Зеленоград, корпус 317 А.

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Государственным банком СССР 19 июня 1990 г., перерегистрирован Главным управлением Банка России по г. Москве 12 мая 1992 г., перерегистрирован Главным управлением Банка России по г. Москве в связи с изменением организационно-правовой формы 17 ноября 1999 г.

Регистрационный номер: № 316.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 1027700280937 от 04 октября 2002 года.

ООО «ХКФ Банк»
Аудиторское заключение



Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «ХКФ Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «ХКФ Банк» состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2009 года (публикуемая форма 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2008 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2008 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2008 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «ХКФ Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

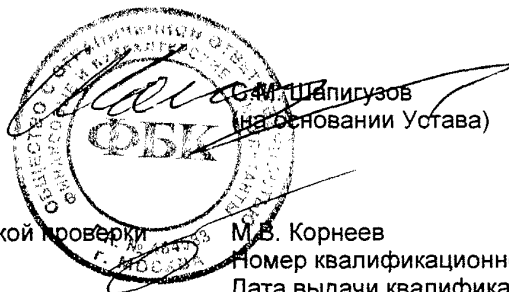
Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «ХКФ Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

Дополнительно, нами подготовлен отчет, который прилагается к данному заключению, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

«23» апреля 2009 года

Президент ООО «ФБК»



Г.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки

М.В. Корнеев

Номер квалификационного аттестата: № К 025808.

Дата выдачи квалификационного аттестата: 20.01.2006 г.

Выдан: в соответствии с Приказом Министерства

финансов РФ от 20.01.2006 г. № 7.

Дата окончания действия квалификационного аттестата:
на неограниченный срок.

ООО «ХКФ БАНК»

**ОТЧЕТ,
СОДЕРЖАЩИЙ СВЕДЕНИЯ,
ПОДЛЕЖАЩИЕ ОТРАЖЕНИЮ В АУДИТОРСКОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ**

В соответствии со статьей 42 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности».



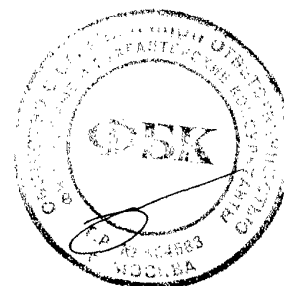
■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	4
2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	5
2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ	5
2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА	7
2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	11
2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	12
2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ Банком РЕЗЕРВОВ ПОД БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И ПРОЧИЕ ПОТЕРИ.	13
3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	14
4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	17





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

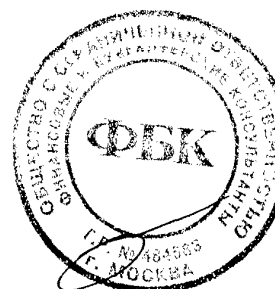


Accountants &
business advisers

Введение

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» подготовлен настоящий Отчет. Этот Отчет является неотъемлемой частью аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности по состоянию на 01 января 2009 года ООО «ХКФ Банк».

4



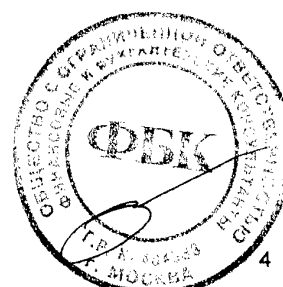
1. Обязательные нормативы

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения ООО «ХКФ Банк» (далее Банк) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2009 года.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2009 года.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



2. Качество управления Банком

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2008 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

2.1. Структура управления

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, было рассмотрено соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций:

- участие органов управления в принятии решений;
- распределение обязанностей между руководителями (в соответствии с должностными инструкциями);
- полномочия, входящие в компетенцию общего собрания акционеров (участников), совета директоров, правления и председателя правления Банка в соответствии с уставом;
- наличие положений о структурных подразделениях (филиалах, представительствах, дополнительных офисах);
- наличие должностных инструкций.

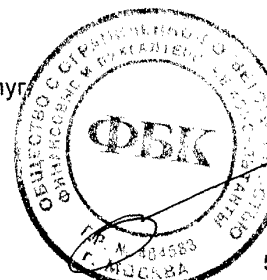
В соответствии с Уставом, Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников. В компетенцию Общего собрания участников входят вопросы, связанные с изменением Устава Банка, увеличением уставного капитала, избранием Совета директоров Банка, утверждением аудитора Банка, рассмотрением и утверждением годовых отчетов, принятие решения о распределении прибыли и другие вопросы.

Годовое Общее собрание участников ООО «ХКФ-Банк» состоялось 30.04.2008 года (протокол №200). На нем были приняты решения по следующим вопросам:

- утверждение годового отчета за 2007 год;
- утверждение отчета Ревизионной комиссии;
- распределение прибыли за 2007 год;
- избрание Совета директоров;
- избрание Ревизионной комиссии;
- утверждение аудитора на 2008 год и определение размера оплаты его услуг.



Всего в течение 2008 года состоялось пятьдесят пять Общих собраний участников Банка, на которых были приняты решения, относящиеся к компетенции Общего собрания участников Банка в соответствии с Уставом Банка.

Совет директоров Банка - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, в соответствии с «Организационным порядком ООО ХКФ-Банк», утвержденным Общим собранием участников Банка 02.07.2008 года (протокол от № 214). Совет директоров избирается Общим собранием участников в нечетном количестве (не менее трех человек) и может переизбираться неограниченное число раз. Действующий в 2008 году состав Совета директоров Банка был избран Общим собранием участников Банка 30 апреля 2008 года (протокол № 200) в количестве пять человек.

В течение 2008 года проведено шестьдесят два заседания Совета директоров Банка, на которых решались вопросы, входящие в его компетенцию, а именно:

- утверждение отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и Службы внутреннего контроля;
- назначение должностных лиц Службы внутреннего контроля, утверждение плана работы Службы внутреннего контроля;
- утверждении Отчетов об уровнях правового, репутационного и операционного рисков;
- утверждении бюджета Банка на 2008 г.;
- одобрение сделок с заинтересованностью;
- принятие решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и утверждении Проспекта эмиссии ценных бумаг;
- утверждение состава Комитета управляющих и утверждение Положения о Комитете Управляющих
- назначение и освобождение от должности руководителей Банка;
- другие вопросы.

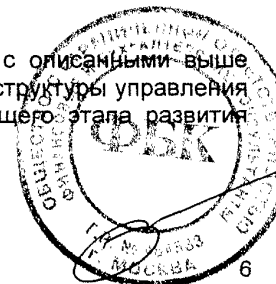
Руководство текущей деятельностью Банка осуществлялось исполнительными органами Банка: Председателем Правления и Правлением Банка в соответствии с Уставом Банка. Действующий в 2008 году состав Правления Банка был утвержден Советом Директоров 05.10.2007г. (протокол от 05.10.2007г. № 244) и 15.10.2008 г. (протокол № 288 от 15.10.2008 г.).

В течение 2008 года состоялось сорок пять заседаний Правления Банка, на которых рассматривались вопросы в соответствии с компетенцией, установленной Уставом Банка и «Организационным порядком ООО «ХКФ Банк».

Председатель Правления, согласно п. 11.23 Устава, избирается Советом директоров Банка сроком на три года. Кандидатура Председателя Правления (Лыков А.В.) согласована с Московским ГТУ Банка России 26 июня 2003 года и утверждена Советом директоров 30.06.2003 года (протокол № 123). С 15 октября 2008 г. Исполняющим обязанности Председателя Правления является Мосолов Д.В. в соответствии с Решением Совета директоров (Протоколом № 288 от «15» октября 2008 года) и приказом № 9415 от «15» октября 2008 года (согласован на должность Заместителя Председателя Правления Банка 28 ноября 2002 г.).

В Банке разработаны основные положения о департаментах, управлениях, отделах, должностные инструкции на руководителей и специалистов подразделений.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.



При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

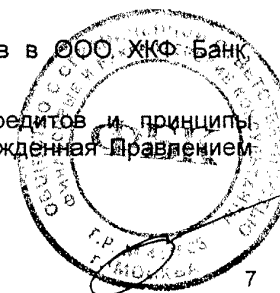
- Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Устав Банка, утвержденный Общим собранием участников;
- другие нормативные документы.

2.2. Кредитная политика

Мы также рассмотрели кредитную политику Банка и качество управления кредитными рисками.

Банком разработаны и утверждены следующие внутренние документы, регулирующие предоставление кредитов:

- Кредитная политика Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», утвержденная Советом директоров Банка от 30.03.2006 г. Протокол № 183 (с изменениями и дополнениями);
- Политика признания потерь по портфелю потребительских кредитов в ООО «ХКФ Банк» и принципы списания задолженности по кредитам за счёт сформированного резерва, утвержденная Советом директоров Банка от 26.02.2006 г. Протокол № 179;
- Регламент взаимодействия структурных подразделений ООО «ХКФ Банк» при секьюритизации потребительских кредитов, утвержденный Правлением Банка от 28.06.2006 г. Протокол № 21;
- Регламент взаимодействия подразделений при выявлении факта несвоевременного либо неправомерного досрочного погашения задолженности по кредитным договорам в ООО «ХКФ Банк», утвержденный Правлением Банка от 26.10.2007 г. Протокол № 35;
- Регламент подготовки и проведения заседаний Рабочей группы по рассмотрению нестандартных ситуаций по операциям потребительского кредитования, утвержденный Правлением Банка от 23.04.2003 г. Протокол № 01-08/16;
- Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с ООО «ХКФ Банк», утвержденное Советом директоров Банка от 16.07.2004 г. Протокол № 135;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в рамках программы «Автокредитование» в ООО «ХКФ Банк», утвержденное Правлением Банка от 03.04.2007 г. Протокол № 9;
- Положение по оценке качества кредитного портфеля потребительских кредитов и принципы формирования резервов на возможные потери в ООО «ХКФ Банк», утвержденное Правлением Банка от 19.06.2007 г. Протокол № 19;
- Положение о принципах проведения анализа и оценки платеже- и кредитоспособности заемщиков при выдаче ипотечных кредитов (Андеррайтинг) в ООО «ХКФ Банк», утвержденное Правлением Банка от 12.09.2007 г. Протокол № 29;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ипотечным кредитам в ООО «ХКФ банк», утвержденное Правлением Банка от 09.10.2007 г. Протокол № 33;
- Положение об андеррайтинге предмета залога при выдаче ипотечных кредитов (требования к предмету залога) в ООО «ХКФ Банк», утвержденное Правлением Банка от 26.02.2008 г. Протокол № 07;
- Методические рекомендации по кредитованию корпоративных клиентов в ООО «ХКФ Банк», утвержденные Правлением Банка от 08.07.2003 г. Протокол № 01-08/26;
- Методика оценки качества кредитного портфеля потребительских кредитов и принципы формирования резервов на возможные потери в ООО ХКФ Банк, утвержденная Правлением Банка от 28.04.2004 г. Протокол № 17;



- Методика Управления рисками потребительского кредитования по программе Кредитная карта Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», утвержденная Советом директоров Банка от 17.01.2005 г. Протокол № 151;
- Порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений ООО «ХКФ Банк» при проведении расчетов по программе потребительского кредитования в адрес третьих лиц, утвержденный Правлением Банка от 28.11.2007 г. Протокол № 38;
- Правила заполнения кредитной документации по продукту «HOME CREDIT», утвержденные Правлением Банка от 20.07.2004 г. Протокол № 27;
- Программа ипотечного кредитования физических лиц ООО ХКФ Банк, утвержденная Правлением Банка от 20.12.2006 г. Протокол № 43;
- и другие нормативные документы Банка.

Обеспечение эффективного управления кредитными рисками при осуществлении Банком операций потребительского кредитования возложено на Комитет по управлению кредитными рисками, действующий на основании Положения о Комитете по управлению кредитными рисками ООО «ХКФ Банк», утвержденного Советом директоров Банка (протокол от 21.10.2006 г. № 206). Персональный состав Комитета утверждается Советом директоров Банка. В состав комитета обязательно входят Председатель Правления Банка и сотрудники следующих структурных подразделений Банка: Управления анализа кредитных рисков, Департамента клиентского сервиса, Финансово-экономического департамента, Департамента прямых продаж, маркетинга и PR. Обеспечении долгосрочной экономической эффективности и стабильности активных и пассивных операций Банка при выполнении плановых показателей и ограничений, установленных Правлением Банка, возложено на Комитет по управлению активами и пассивами. Комитет отвечает за управление структурой требований, обязательств и собственных средств Банка. Координирует работу по управлению рисками, формирует ценовую политику.

Наличие кредитного комитета

В соответствии с Регламентом подготовки и проведения заседаний Кредитного комитета ООО ХКФ Банк и оформлений его решений (утвержден Решением Правления Банка от 07.11.2006 №38) в компетенцию Кредитного комитета входят вопросы предоставления кредитов:

- заёмщикам-юридическим лицам партнерам Банка по операциям потребительского кредитования;
- физическим лицам-заемщикам по программе потребительского и ипотечного кредитования.

Решения Кредитного комитета ООО «ХКФ Банк» могут приниматься как в очной форме путем голосования его членов на заседании Кредитного комитета, так и в заочной форме путем проставления соответствующей визы при подготовке и подписании соответствующего документа (заявки Заемщика, экспертного заключения) в соответствии с действующими в Банке методиками и правилами.

Заседания Кредитного комитета ООО «ХКФ Банк» проводятся Председателем Кредитного комитета, а в его отсутствие уполномоченным членом Комитета, по поручению Председателя Кредитного комитета.

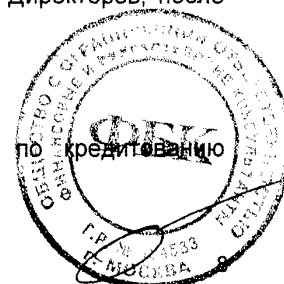
Решения Кредитного комитета принимаются простым голосованием членов Кредитного комитета, присутствующих на заседании. Решение считается принятым, если за него проголосовало простое большинство лиц, имеющих право голоса на очных заседаниях.

Решение Кредитного комитета вступает в силу и подлежит исполнению после согласования с Председателем Правления, а в случае, когда требуется одобрение Советом Директоров, после получения такого одобрения.

Процедура рассмотрения кредитной заявки

Процедура рассмотрения и последующая реализация кредитной заявки по кредитованию партнеров включает в себя:

ООО «ХКФ Банк»
Отчет



- проведение предварительных переговоров, при соответствующей инициативе уполномоченного члена Правления Банка;
- обсуждение существенных условий кредитования;
- анализ заявления заемщика на предоставление кредита и первичных документов;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности потенциального партнера;
- анализ поручителей и залогодателей;
- оценка ТЭО;
- формирование Экспертного заключения;
- рассмотрение Экспертного заключения на заседании кредитного комитета;
- подготовка экземпляров кредитного договора (договора залога, договора поручительства) и их подписание.

Процедура рассмотрения и последующая реализация кредитной заявки по потребительским кредитам включает в себя следующие составляющие:

- оценка выбранного в Торговой организации Товара и Продукта/Маркетинговую акцию, в рамках которой приобретается Товар за счет Кредита;
- проверка соответствия Заявителя/Поручителя требованиям Банка;
- оформление заявки на получение кредита;
- проверка Заявителя и получение сообщения о решении кредитования Заявителя;
- оформление кредитной документации.

Процедура рассмотрения и последующая реализация кредитной заявки по ипотечным кредитам включает в себя следующие составляющие:

- предварительная беседа с заемщиком с целью получения информации о заемщике, параметрах испрашиваемого кредита и платежеспособности по кредиту;
- встреча с заемщиком и предварительные расчеты размера Ипотечного кредита и затрат на получение Ипотечного кредита;
- предоставление пакета документов и заявление на получение Ипотечного кредита;
- формирование кредитного досье заемщика;
- проверка кредитно-платежеспособности клиента;
- принятие решения по результатам проверки потенциального заемщика;
- страховая оценка потенциального заемщика и проверка объекта недвижимости;
- подготовка к ипотечной сделке;
- открытие счета и внесение денежных средств;
- оформление договоров по ипотечной сделке и предоставление ипотечного кредита.

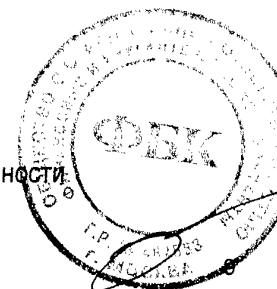
Процедура рассмотрения и последующая реализация кредитной заявки по автокредитам включает в себя следующие составляющие:

- выбор заемщиком транспортного средства приобретаемого в кредит;
- предоставление заемщику для ознакомления типовой формы договора кредитования, перечня необходимых документов для оформления заявки и расчет ежемесячных платежей;
- оформление заявки и анкеты, проверка предоставленных заемщиком документов;
- рассмотрение заявки и принятие решения о предоставлении кредита;
- заключение договора купли-продажи транспортного средства с автосалоном и оплата первоначального взноса;
- оформление договора страхования и договора автокредитования.

Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике

Для решения вопроса о выдаче кредита заемщик – юридическое лицо предоставлял в Банк следующие документы:

- учредительные документы;
- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- консолидированный баланс;
- управленческий баланс;
- в необходимых случаях - расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности.



- прочие документы.

Достаточность информации о заемщике - физическом лице определялась разработанными и утвержденными внутренними документами: Методические указания для продавца, Инструкция администраторов Банка. В соответствии с Методикой в качестве необходимых и достаточных определены те документы заемщика, которые позволяют идентифицировать его личность (копии названных документов содержатся в кредитном досье заемщика). Кроме того, Методикой определен список необходимых для заполнения полей Кредитного договора, содержащих сведения о месте жительства, регистрации, работы заемщика, его доходах и т.д.

В результате осуществления аудиторских процедур мы можем констатировать, что в рамках аудиторской выборки вся необходимая информация о заемщиках – физических лицах содержится в кредитных досье в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних регламентов Банка.

Обеспеченность ссуд

В отчетном периоде, в качестве обеспечения, Банком принимались залог имущества, а также поручительства третьих лиц. По состоянию на 01.01.2009 г. на внебалансовых счетах (№№ 91311, 91312) числится принятое обеспечение возвратности кредитов в размере 19 313 681 тыс. руб., что составляет 27,3 % от общей суммы выданных Банком кредитов (без учета МБК и учтенных векселей).

Контроль за своевременностью возврата кредитов.

Банком проводится постоянная работа по мониторингу и управлению рисками потребительского и корпоративного кредитования.

Мониторинг и анализ риск-характеристик портфеля потребительского кредитования, управление рисками потребительского кредитования, участие в разработке методик по созданию резервов на возможные потери по потребительским ссудам, мониторинг и изменение бизнес процессов авторизации, взыскания с целью снижения рисков потребительского кредитования, участие в создании скоринговых моделей оценки кредитоспособности заемщиков возложен на Департамент рисков.

Одной из функций Департамента является контроль за мероприятиями, проведенными другими подразделениями Банка, направленными на снижение риска мошеннических действий в потребительском кредитовании.

С целью обеспечения эффективного управления кредитными рисками при осуществлении Банком операций потребительского кредитования создан постоянно действующий совещательный орган – Комитет по управлению рисками потребительского кредитования.

Постановка и ведение исковой работы

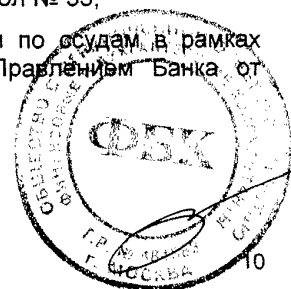
На 01.01.2009 г. в Банке имелась просроченная ссудная задолженность на сумму 10 973 306 тыс. руб., что составляет 15,5 % от общей суммы выданных кредитов.

Банком осуществляются мероприятия, направленные на возврат выданных кредитов и оплату начисленных процентов, принимаются решения о направлении материалов по должникам в правоохранительные и судебные органы. В течение 2008 г. за счет резервов на возможные потери была списана задолженность по кредитам на сумму 193 747 тыс. руб.

Полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам

Классификация кредитного портфеля осуществлялась Банком на основании:

- Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери по ипотечным кредитам в ООО «ХКФ Банк», утвержденного Правлением Банка от 09.10.2007 г. Протокол № 33,
- Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в рамках программы «Автокредитование» в ООО «ХКФ Банк», утвержденного Правлением Банка от 03.04.2007 г. Протокол № 09,



- Положения «По оценке качества кредитного портфеля потребительских кредитов и принципы формирования резервов на возможные потери в ООО «ХКФ Банк», утвержденного Правлением Банка от 19.06.2007 г. Протокол № 19,

Вышеуказанные Положения разработаны в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.01.2009 г. сумма резерва на возможные потери по ссудам (без учета МБК и учтенных векселей) составила 11 068 379 тыс. руб., что соответствует 15,0 % от суммы кредитного портфеля Банка.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России, либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.3. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

Мы провели тестирование состояния внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В 2008 году Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг.

Соответствующими лицензиями Банку разрешено осуществление следующих видов деятельности:

- брокерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по покупке/продаже ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг через ММВБ и брокеров на основании заключенных договоров о брокерском обслуживании, а также на внебиржевом рынке.

Банком разработаны Правила ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами в ООО «ХКФ Банк» (утверждены Общим собранием участников, Протокол № 146 от 15.12.2006 г.).

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о



несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам (Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг), относящимся к указанным вопросам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Инструкцию Банка России от 25 июля 1996 года № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указание Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2.4. Управление рисками по операциям с ценными бумагами

Нами были проанализированы качество управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг и полнота сформированного резерва.

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с государственными ценными бумагами, долговыми обязательствами и акциями различных эмитентов.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы, регулирующие порядок управления рисками при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе:

- Перечень мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг профессиональным участником ООО «ХКФ Банк» и его клиентами, утвержденный Общим собранием участников (протокол от 21.12.2007 г. №188а);
- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью ООО «ХКФ Банк» на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Общим собранием участников (протокол от 21.12.2007 г. №188а);
- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении ООО «ХКФ Банк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Общим собранием участников (протокол от 21.12.2007 г. №188а);
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ООО «ХКФ Банк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Общим собранием участников (протокол от 21.12.2007 г. №188а).

На 01.01.2009 г. вложения Банка в ценные бумаги составили 1 389 089 (с учетом СПОД) тыс. руб., которые состоят из ценных бумаг классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Портфель ценных бумаг сформирован государственными долговыми обязательствами, а именно еврооблигациями Россия-2030.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам не создавался в связи с отсутствием элементов расчетной базы.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

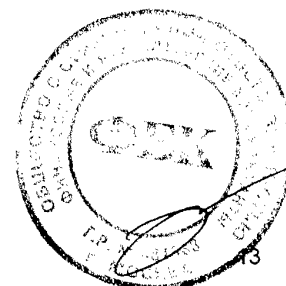
2.5. Управление рисками и создание Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочие потери.

В соответствии с Положением от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», утвержденным Банком России, Банком разработано Положение «О порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов на возможные потери, на которые распространяются требования Положения Банка России от 20.03.2006 года №283-П» (Протокол заседания Правления Банка №6 от 19.02.2008 года), в котором перечислены элементы расчетной базы и процент резервирования по категориям качества.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций по балансовым активам, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочим потерям в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



3. Внутренний контроль

В ходе оценки общего качества управления Банком нами также были рассмотрены организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

В соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке разработаны следующие документы:

- Концепция развития системы внутреннего контроля, утвержденная Советом директоров Банка (протокол от 02.05. 2006 г. № 186а);
- Положение о Службе внутреннего контроля, утвержденное Общим собранием участников (протокол от 29.08.2008 года № 224);
- Положение о мониторинге СВК со стороны Совета директоров, утвержденное Советом директоров Банка (протокол от 02.09.5. 2006 г. № 186а);
- Регламент организации проведения проверок СВК, утвержденный Советом директоров Банка (Протокол от 02.05. 2006 г. № 186а);
- Положение об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ БАНК», утвержденное Общим собранием участников (протокол от 29.01. 2008 г. № 190);
- Перспективный План работы СВК на 2008 год, утвержденный Советом директоров Банка (протокол от 21.12. 2007 г. № 253).

Деятельность системы внутреннего контроля 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;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

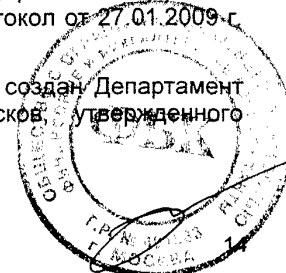
В Банке создана Служба внутреннего контроля (далее - СВК), сведения о которой, о порядке ее образования и полномочиях сотрудников отражены в Уставе Банка.

На основании перспективного плана работы, Службы внутреннего контроля в 2008 году разрабатывались ежеквартальные планы проверок. Намеченные в них мероприятия в проверяемом периоде были выполнены.

По результатам проверок СВК составлялись акты, содержащие все необходимые реквизиты, предусмотренные положением Банка России № 242-П: цель проверки, дату, проверяемые документы, список проверяющих, замечания, выводы и рекомендации. Акты доводились до сведения ответственных лиц. Ответственными лицами подготавливались отчеты о принятых мерах и проведенных мероприятиях для устранения замечаний и недостатков.

В проверяемом периоде руководитель Службы внутреннего контроля отчитывался перед Советом директоров Банка о деятельности своего подразделения. Отчет Службы внутреннего контроля о проделанной работе за 2008 год утвержден Советом директоров Банка (протокол от 27.01.2009 г. №302-а).

В целях наблюдения за банковскими рисками и их минимизацией в Банке создан Департамент рисков, действующий на основании Положения о Департаменте рисков, утвержденного Правлением Банка (протокол от 21.12.2007 г. №41).



В целях управления рисками в Банке разработаны следующие внутренние документы:

- Политика по управлению рисками в ООО «ХКФ Банк», утвержденная Советом Директоров Банка (приказ от 02.05.2006г. № 186а);
- Порядок информирования органов управления ООО «ХКФ Банк» о фактах, влияющих на повышение банковских рисков, утвержденный Советом директоров Банка (протокол от 13.03.2007г. № 219);
- Положение об организации управления правовым риском ООО «ХКФ Банк», утвержденное Советом директоров Банка (протокол от 30.08.2007г. № 240);
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации ООО «ХКФ Банк», утвержденное Советом директоров Банка (протокол от 30.08.2007г. № 240);
- Положение об организации управления операционными рисками, утвержденное Советом директоров Банка (протокол от 30.08.2007г. № 240);
- Положение по организации контроля и управления ликвидностью ООО «ХКФ Банк», утвержденное Советом директоров Банка (протокол от 03.04.2007г. № 224).

Порядок контроля за информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности установлен во внутреннем документе Банка: Политика информационной безопасности ООО «ХКФ Банк», утвержденная Правлением Банка (протокол от 13.05.2004 г. №18).

В отчетном периоде контроль соответствия деятельности Банка требованиям законодательства о ценных бумагах и других нормативных документов, регулирующих операции с ценными бумагами и профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, возложен на Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

В соответствии с Положением о системе внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее Контролер) входит в состав Службы внутреннего контроля. В своей деятельности Контролер руководствуется нормативными документами Федеральной службы по финансовым рынкам, Банка России, другими нормативными документами, внутренней Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг в ООО «ХКФ Банк» (утвержденная Общим собранием участников, протокол от 21.12.2007 г. №188а).

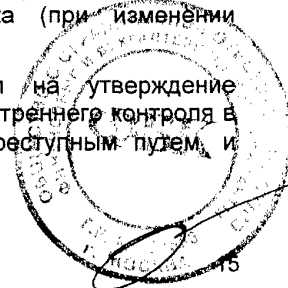
В целях осуществления противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке создана Служба клиентского контроля. Разработано Положение о Службе, утвержденное Общим собранием участников (протокол от 30.09.2004г. №94), а также Порядок работы Службы клиентского контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденный Председателем Правления Банка 26.11.2004 г.

Банком разработаны Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО «ХКФ БАНК», утвержденные Председателем Правления Банка (приказ от 30.11.2006 г. № 2655). Данный документ был согласован с Отделением № 2 Московского ГТУ Банка России (Письмо от 26 декабря 2006 года № 52-21-33/14960).

Помимо вышеуказанных Правил в Банке действовала Программа подготовки и обучения кадров в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденная Председателем Правления Банка 29.12. 2007 года.

Обучение сотрудников в проверяемом периоде проводилось в соответствии с Планом реализации программы обучения и проверки знаний сотрудников на 2008 год. Обучение проводится в виде: вводного первичного инструктажа, внепланового (целевого) инструктажа (при изменении законодательства), повышения квалификации (плановый инструктаж).

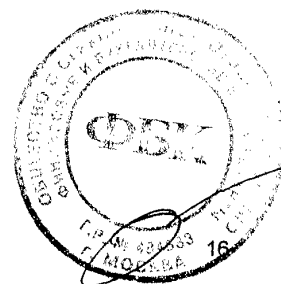
Ежеквартально Начальник Службы клиентского контроля представлял на утверждение Председателю Правления Банка Отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.



4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Учетной политикой Банка,

были отражены события после отчетной даты, относящиеся к отчетности 2008 года.

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД):

- Прибыль до налогообложения составила 198 281 тыс. руб.
- Налог на прибыль составил 1 396 786 тыс. руб.
- Убыток после налогообложения составил 1 198 505 тыс. руб.

Прибыль к распределению отсутствует.

23 апреля 2009 года

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов (на основании Устава)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЁТУ ЗА 2008 год
Общества с ограниченной ответственностью «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

С самого начала своего развития корпоративный и розничный бизнес банка строился на предоставлении клиентам полного спектра конкурентоспособных высокотехнологичных банковских продуктов и услуг, включающих расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств в депозиты, консультационные и многие другие.

По состоянию на конец 2008 года, Банк укрепил свои позиции на рынке розничного кредитования: по оценкам аналитиков ХКФБ, доля банка в сегменте товарного кредитования составляет свыше 27%, доля банка в сегменте кредитных карт – 10,5%. На 31 декабря 2008 года региональная сеть представительств Банка насчитывала 93 представительства, 190 офисов, свыше 30 000 магазинов-партнеров по всей России. Количество клиентов Банка составило порядка 15 млн. человек.

В течение 2008 г. было открыто 3 филиала Банка и на конец года открыты следующие филиалы:

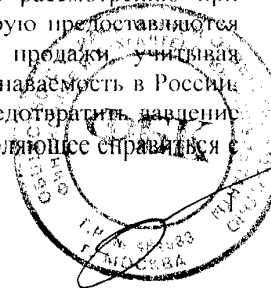
Открытые Филиалы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Дата регистрации
1. Нижегородский Филиал ООО «ХКФ Банк»	26.06.2007г.
2. Уфимский Филиал ООО «ХКФ Банк»	19.06.2008г.
3. Волгоградский Филиал ООО «ХКФ Банк»	25.07.2008г.
4. Санкт-Петербургский Филиал ООО «ХКФ Банк»	29.08.2008г.

В 2008 г. в различных регионах Банком было открыто 54 дополнительных офиса, 13 кредитно-кассовых офисов, 61 операционный офис и 6 Ипотечных центров.

Банк входит в число кредитных организаций России, получивших рейтинги более чем одного международного рейтингового агентства.

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's 04.05.2007 года повысило долгосрочный кредитный рейтинг с «В/С» до «В+/В», прогноз — «Стабильный», рейтинг Банка был также подтвержден Standard & Poor's в апреле 2008 года. В октябре 2008 Standard & Poor's снизило прогноз рейтинга порядка 50 российским банкам и компаниям, среди которых – ООО «ХКФ Банк». Пересмотр прогнозов отражает растущую озабоченность рейтингового агентства относительно возможного негативного влияния пышной турбулентности на внутреннем и внешнем рынках на основополагающие финансовые и коммерческие характеристики многих финансовых организаций в России. В октябре 2008 Standard & Poor's также снизило рейтинг России – со «стабильного» на «негативный».

Рейтинг финансовой устойчивости (Bank Financial Strength Ratings, BFSRs), подтвержденный Moody's в ноябре — декабре 2008 года, отражает мнение рейтингового агентства относительно внутренней надежности и прочности Банка, за исключением определенных внешних кредитных рисков и сопутствующих им факторов. Следующие характеристики были приняты к рассмотрению при присвоении рейтинга BFSRs: развивающаяся дистрибуторская сеть, через которую предоставляются потребительские кредиты, (i) возможность Банка осуществлять перекрестные продажи, учитывая позицию Банка как одного из крупнейших игроков этого сегмента, а также его узнаваемость в России, (ii) широкий и растущий географический охват, который в будущем позволит предотвратить давление со стороны конкурентов, (iii) преимущество высокого уровня капитализации, позволяющее справиться с



возможными колебаниями качества активов, (iv) усиление системы риск-менеджмента. (v) продолжающая поддержка акционеров. Высокий уровень диверсификации портфеля и незначительное влияние взаимосвязанных сторон также поддерживают рейтинг BFSR.

Среди позитивных факторов - хорошая капитализация и увеличивающиеся объемы бизнеса, стимулируемого растущей экономикой России, а также продолжающаяся сильная поддержка со стороны материнской компании PPF Group.

Банк активно реализует стратегию перехода от монолайновой кредитной организации к универсальному розничному банку. В 2007 году Банк начал прием срочных вкладов в тестовом режиме, а в 2008 году начал системную работу по приему депозитов от населения.

За 3 месяца с момента запуска проекта в октябре 2008 года, Банк привлек депозиты на общую сумму более 800 млн. руб., что свидетельствует о привлекательности параметров продукта и высоком спросе населения.

В апреле 2008 года в рамках 4-й ежегодной церемонии награждения премией «Финансовая элита России» Банк объявлен победителем в номинации «Банк года в сфере потребительского кредитования».

В 2008 г. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» обновил ряд продуктов – кредиты наличными, товарные кредиты и расширил ряд револьверных кредитов.

С 1 августа 2008 г. Банк вывел на рынок потребительского кредитования новый карточный продукт «Зеленый свет», который позволяет объединить обычный Кредит на покупку товара и расчетную карту.

Также с декабря 2008 г. Банк запустил проект «Дебетовая карта «Проще простого». Карта «Проще Простого» – банковская дебетовая карта с возможностью предоставления лимита овердрафта, в пределах которого клиент может совершать операции при недостатке собственных денежных средств. Карта «Проще Простого» предназначена для хранения собственных средств и используется для оплаты товаров и услуг, получения наличных, как в России, так и за границей.

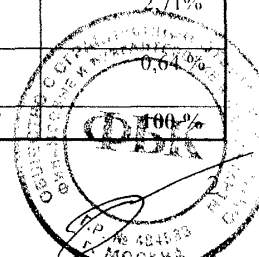
С октября 2008 г. В рамках оптимизации бизнеса Банк закрыл программу автокредитования и программу ипотечного кредитования в связи со сложившейся экономической ситуацией в стране и в мире.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка: анализ баланса и отчета о прибылях и убытках за 2008 год.

Основные показатели доходов и расходов Банка за 2008 год сведены в таблицу.

Основные показатели доходов Банка (тыс. руб.):

Доходы	2007 год	2008 год	В % к итогу за 2008 г.
1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты (кроме физических лиц), по депозитам, открытым счетам и прочим размещенным средствам	355 965	946 229	1,29 %
2. Проценты, полученные за предоставленные кредиты физическим лицам	6 540 829	11 636 088	15,76 %
3. Доходы от операций с ценными бумагами	879 791	608 652	0,83 %
4. Доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	5 631 505	23 294 353	31,58 %
5. Штрафы, пени полученные	1 524 249	2 435 645	3,31 %
6. Другие доходы (кроме восстановленных резервов)	11 972 884	17 050 962	23,12 %
7. Восстановленные резервы	12 378 534	15 345 897	20,81 %
8. Безвозмездно полученное имущество от Home Credit B.V.	1 500 000	2 000 000	2,71 %
9. Комиссия, полученная от торговых организаций (ИК)	764 188	467 536	0,64 %
Итого доходов	41 547 945	73 773 667	100 %



Основные показатели расходов Банка (тыс. руб.):

Расходы	2007 год	2008 год	В % к итогу за 2008 г.
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (межбанковские) <i>в том числе: банкам-нерезидентам</i>	1 765 548 566 988	880 453 381 602	1,18 %
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	50 219	2 926 401	3,91 %
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	559	13 224	0,02 %
4. Расходы по операциям с ценными бумагами <i>в том числе: процентный расход по выпущенным Банком облигациям</i>	1 191 745 804 210	1 258 086 1 257 574	1,68 %
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, включая переоценку	5 084 236	29 764 736	39,71 %
6. Расходы на содержание персонала	4 574 608	6 889 986	9,19 %
7. Штрафы уплаченные	471	2 102	0,05 %
8. Другие расходы, кроме созданных резервов	8 202 698	14 238 799	19,00 %
9. Созданные резервы	16 442 411	18 876 095	25,18 %
10. Комиссии, уплаченные торговым организациям (ИК)	944 407	1 380 377	1,85 %
Итого расходов:	38 256 902	74 972 173	100 %

Результатом общей деятельности Банка за 2008 год является балансовый убыток в размере 1 198 505 тыс. руб.

Наибольшими статьями расходов за 2008 год являются:

- отрицательная переоценка иностранной валюты -- 26 448 386 тыс. руб.;
- создание резервов -- 18 876 095 тыс. руб.;
- заработная плата и отчисления в бюджет -- 6 678 711 тыс. руб.;
- расходы по выбытию (реализации) имущества -- 4 441 315 тыс. руб. (в т.ч. расходы от переуступки прав требования по договорам револьверного кредитования -- 4 430 653 тыс. руб.);
- проценты по полученным кредитам -- 2 865 257 тыс. руб.;
- расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам -- 1 700 509 тыс. руб.;
- купля-продажа иностранной валюты -- 1 615 842 тыс. руб.;
- другие организационные и управленческие расходы -- 1 572 866 тыс. руб.;
- процентный расход по выпущенным Банком облигациям -- 1 257 574 тыс. руб.;
- расходы по арендной плате -- 1 018 136 тыс. руб.;

Наибольшими статьями доходов за 2008 год являются:

- положительная переоценка средств в иностранной валюте -- 20 028 835 тыс. руб.;
- восстановление резервов -- 15 345 897 тыс. руб.;
- проценты, полученные по предоставленным кредитам -- 12 518 156 тыс. руб.;
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание -- 10 108 950 тыс. руб.;
- комиссионные вознаграждения -- 4 456 662 тыс. руб.;
- доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок -- 2 898 791 тыс. руб.;
- штрафы, пени, неустойки -- 2 435 645 тыс. руб.



Анализ деятельности Банка по потребительскому кредитованию.

В 2008 г. Банком было выдано потребительских кредитов:

Общее количество кредитов – 4 878 406 шт., в том числе:

- потребительских – 4 866 624 шт. (в т.ч. наличных – 392 738 шт.)
- автокредитов – 9 738 шт.
- ипотечных – 2 044 шт.

Сумма выданных кредитов – 78 227 727 тыс. руб., в том числе:

- потребительских – 71 202 475 тыс. руб. (в т.ч. наличных – 14 810 086 тыс. руб.)
- автокредитов – 2 352 468 тыс. руб.
- ипотечных – 4 672 784 тыс. руб.

Средний размер кредита – 16 036 руб., в том числе:

- потребительский – 14 631 руб. (в т.ч. наличный – 37 710 руб.)
- автокредит – 241 576 руб.
- ипотечный – 2 286 098 руб.

Кроме того, в 2008 году было активировано 380 295 шт. банковских карт (БК) и выдано кредитов по банковским картам на сумму 18 797 988 тыс. руб.

В 2008 г. по операциям потребительского кредитования были получены следующие доходы (тыс. руб.):

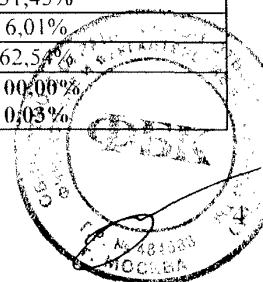
Вид операции	Проценты	Комиссии	Штрафы
Операции по потребительскому кредитованию	8 703 083	8 956 039	1 889 625
Операции с банковскими картами	1 766 469	4 303 676	527 861
Операции автокредитования	310 804	89 810	5 447
Операции ипотечного кредитования	855 476	53 440	12 313
Итого:	11 635 831	13 402 965	2 435 247

Анализ деятельности Банка по кредитованию юридических лиц.

В 2008 году Банк кредитовал юридических лиц – торговых Партнеров Банка по потребительскому кредитованию, а также предоставлял целевые кредиты организациям, не являющимися партнерами по потребительскому кредитованию, таким как финансовые и лизинговые компании. За 2008 финансовый год Банком было заключено 9 кредитных договоров с юридическими лицами (кроме межбанковских кредитов), в т.ч. 3 договора о предоставлении кредитных линий на общую сумму (в рублевом эквиваленте) 3 992 942 тыс. рублей (с учетом кредитов, предоставляемых в рамках кредитных линий). Получено доходов в виде процентов за кредиты, выданные юридическим лицам – 58 499 тыс. руб.

Данные по выданным кредитам юридическим лицам за 2008 год:

Вид деятельности	Общая сумма кредитов (в тыс. руб.)	Общая сумма кредитов (в %)
Торговля	1 255 608	31,45%
Лизинговые компании	240 000	6,01%
Финансовые компании	2 497 334	62,54%
ИТОГО	3 992 942	100,00%
в т.ч. ИП:	1 000	0,03%



Для сравнения ниже приведены данные за 2007 год по выданным кредитам юридическим лицам:

Вид деятельности	Общая сумма кредитов (в тыс. руб.)	Общая сумма кредитов (в %)
Торговля	2 188 720	91,69%
Лизинговые компании	193 200	8,09%
Прочие	5 100	0,22%
ИТОГО	2 367 800	100%

Динамика роста валюты баланса, собственных средств и численности сотрудников банка.

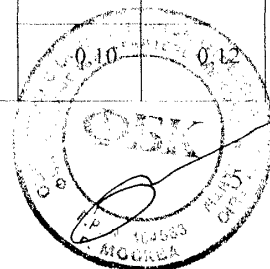
Рост валюты баланса Банка за 2008 год составил 29 426 827 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2008г. валюта баланса банка составляла (с учетом СПОД) 80 801 756 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2009г. – 110 228 583 тыс. руб. (с учетом СПОД).

Рост собственных средств (капитала) Банка за 2008 год составил 182 тыс. руб.

Численный состав Банка на начало 2008 года составлял 19 181 человек, а на конец 2009 года 15 201 человек.

Значения экономических нормативов в 2008 г.

Дата Норматив	Норма	На 01.01.08	На 01.02.08	На 01.03.08	На 01.04.08	На 01.05.08	На 01.06.08	На 01.07.08
Н1	Не менее 10%	22,7	19,3	19,2	19,02	21,61	21,08	22,16
Н2	Не менее 15%	33,0	92,2	28,4	24,57	23,52	25,60	110,17
Н3	Не менее 50%	123,6	118,2	117,8	89,72	134,73	61,79	253,69
Н4	Не более 120%	50,5	47,5	56,6	43,58	44,67	51,47	35,79
Н6	Не более 25%	14,9	16,0	16,0	15,95	13,48	23,66	12,64
Н7	Не более 800%	58,3	36,2	55,5	55,82	43,93	53,92	33,51
Н9.1	Не более 50%	0	0,0	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00
Н10.1	Не более 3%	0,1	0,1	0,1	0,12	0,10	0,10	0,12



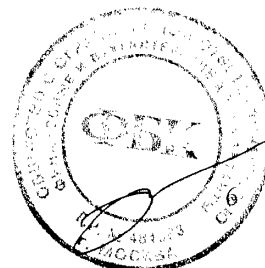
Н12	Не более 25%	0	0,0	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00
К(тыс.руб)		15 558 806	15 631 262	15 631 222	15 631 282	18 591 198	18 362 780	18 356 651

Дата Норматив	Норма	На 01.08.08	На 01.09.08	На 01.10.08	На 01.11.08	На 01.12.08	На 01.01.09
Н1	Не менее 10%	21,83	22,06	20,33	17,03	14,30	14,42
Н2	Не менее 15%	43,60	24,42	28,52	60,22	43,26	97,45
Н3	Не менее 50%	82,79	101,52	127,52	244,64	353,59	237,07
Н4	Не более 120%	37,54	27,94	34,71	35,91	35,15	53,43
Н6	Не более 25%	12,06	11,86	17,96	21,19	23,89	20,91
Н7	Не более 800%	32,10	35,63	45,94	67,40	149,24	133,45
Н9.1	Не более 50%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Н10.1	Не более 3%	0,11	0,11	0,15	0,15	0,17	0,16
Н12	Не более 25%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
К(тыс.руб)		19 242 911	19 565 605	18 758 239	16 805 419	14 772 910	15 741 449

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

К указанным операциям в 2008 году можно отнести:

- размещение/привлечение ликвидности (межбанковское кредитование, сделки «прямого и обратного» репо);
- внесение вклада в имущество со стороны материнской компании;
- увеличение процентного дохода по операциям кредитования;
- операции, направленные на хеджирование различных финансовых рисков



Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, события оказавшие влияние на финансовую устойчивость и политику Банка за 2008 год.

В течение 2008 года ХКФ Банк весьма активно работал на финансовых рынках России для обеспечения высокого уровня ликвидности и хеджирования финансовых рисков. Среди основных инструментов поддержания высокого уровня ликвидности: финансовая поддержка со стороны материнской компании – PPF Group, кредитные линии по межбанковскому кредитованию, участие в аукционах Банка России.

Оборот по краткосрочному межбанковскому размещению составил порядка 1 104,4 миллиардов рублей, 16,9 миллиардов долларов, 402 миллиарда евро. Оборот по межбанковскому привлечению составил 103,4 миллиардов рублей и 0,4 миллиардов долларов.

Оборот на рынке конверсионных операций составили по валютной паре USD/RUB 35 миллиардов долларов. Оборот по операциям «краткосрочный своп» составил 15,2 миллиардов долларов. Оборот по хеджирующим сделкам составил: форвардные сделки и фьючерсы – 1,8 миллиардов долларов, среднесрочные свопы 0,084 миллиардов долларов и 0,15 миллиардов Евро.

Оборот по сделкам обратного РЕПО – 11,4 миллиардов рублей.

Кроме операций на денежном рынке, в Банке в течение 2008 г. проводились операции покупки/продажи ценных бумаг российских банков высокого кредитного качества: корпоративные облигации, акции, ОФЗ и облигации Банка России.

Помимо вышеперечисленных операций, для поддержания высокого уровня ликвидности, с конца года ХКФБ принимает участие в аукционах Банка России по предоставлению кредитов без обеспечения. Общая сумма, привлеченная на аукционах в 2008 году, составила 28,5 миллиардов рублей. На конец года задолженность перед Банком России составляла 15,6 миллиардов рублей.

В 2005 году, в целях привлечения дополнительных источников финансирования, Банк приступил к секьюритизации портфеля потребительских кредитов. Приобретателем имущественных прав требования по кредитным договорам выступило юридическое лицо Eurasia Structured Finance No1 SA, созданное в соответствии с законодательством Люксембурга как компания специального назначения (SPV) для проведения сделки Банка по секьюритизации потребительских кредитов. В рамках этой сделки ESF №1 выпустила облигации, обеспеченные платежами по портфелю потребительских кредитов, выкупленному у Банка. На основании Соглашения Master Deed of Amendment and Termination от 06 февраля 2009 г. сделка по секьюритизации была досрочно завершена за счёт накопленной ESF №1 ликвидности от погашения портфеля потребительских кредитов и средств, предоставленных Банком. При завершении сделки, облигации, выпущенные ESF №1 были полностью погашены. В настоящее время, на балансе ESF №1 находится остаток портфеля потребительских кредитов, проданных в рамках секьюритизации, срок реализации которого заканчивается в сентябре 2009 г. Платежи от погашения портфеля потребительских кредитов подлежат возврату Банку.

Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов Банка.

К крупным сделкам Банка в 2008 году можно отнести следующие:

Февраль 2008 г. – погашение кредита на сумму 150 000 000 долларов США, предоставленного в рамках первого выпуска еврооблигаций.

Апрель 2008 г. – размещение пятого выпуска рублевых облигаций Банка в размере 4 000 000 000 рублей.

Июнь 2008 г. – погашение кредита на сумму 275 000 000 долларов США, предоставленного в рамках второго выпуска еврооблигаций.

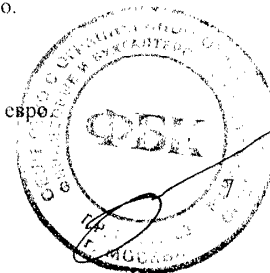
Июнь 2008 г. – привлечение финансирования на сумму 500 000 000 долларов, погашение кредита – июнь 2011 (оферта – декабрь 2009 г.), предоставленного в рамках четвертого выпуска еврооблигаций;

Август 2008 г. – привлечение финансирования на сумму 450 000 000 долларов, погашение – август 2011 (оферта – август 2010 г.), предоставленного в рамках пятого выпуска еврооблигаций.

Август 2008 г. – привлечение синдицированного кредита в размере 176 500 000 евро.

Август 2008 г. – погашение синдицированного кредита на сумму 265 000 000 евро.

Декабрь 2008 г. – погашение части синдицированного кредита в размере 70 000 000 евро.



**Перечень существенных изменений,
внесённых ООО «ХКФ Банк» в Учётную политику в 2008 году,
влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

При составлении Банком годового отчета за 2008 года была использована Учетная политика, отличная от Учетной политики, использованной при составлении Банком годового отчета за 2007 год

В 2008 году в Учетную политику были внесены следующие существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

- установление принципа признания определенным доходом в отношении ссуд и активов III категории качества;
- признание расходами Банка выплат, которые ранее отражались бухгалтерской записью по дебету счета по учету фондов;
- отражение в ежедневном балансе Банка суммы превышения остатка использования прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью в корреспонденции со счетом по учету финансового результата

**Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с
различными банковскими операциями, характерными для ООО «ХКФ Банк»**

Ответственность за контроль и управление рисками в Банке несут:

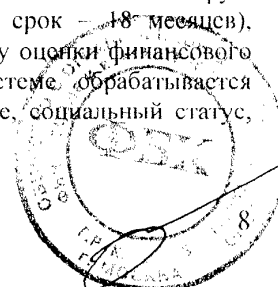
1. Правление Банка. Оперативное руководство деятельностью Банка.
2. Комитет по управлению активами и пассивами. Управление структурой активов и пассивов, рисками и долгосрочной экономической эффективностью.
3. Комитет по управлению кредитными рисками. Определение условий кредитования, управление размером принимаемого риска, оценка эффективности программ потребительского кредитования.
4. Кредитный комитет. Анализ целесообразности выдачи конкретных кредитов и определение условий кредитования.
5. Комитет по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках. Управление размером принимаемых рисков на финансовых рынках.
6. Комитет по созданию резервов на прочие потери. Разработка принципов и методик резервирования.

Функции управления, контроля и оценки финансовых рисков административно разделены. Управление рисками делегировано в Управление Казначейство, оценка риска и контроль находятся в компетенции Департамента рисков, мониторинг всей системы внутреннего контроля и внутренний комплаенс-контроль возложен на Службу внутреннего контроля.

Кредитный риск по потребительским кредитам

В целях управления риском выделяются следующие ключевые элементы в технологической цепи продукта: лимитирование - скоринг – выдача – сопровождение – погашение/взыскание – резервирование списание.

Кредиты выдаются на сумму, не превышающую 0,1% от капитала Банка строго в рамках стандартных продуктов. Средняя сумма выданных потребительских кредитов составляет 13 тыс.руб. (средний срок – 10 месяцев), наличных кредитов – 37,7 тыс. руб (средний срок – 18 месяцев), револьверных кредитов – 27,5 тыс.руб. Банк использует единую скоринг-систему оценки финансового состояния заёмщиков, одинаковую для всех кредитных продуктов. В системе обрабатывается следующая информация о заёмщике: возраст, семейное положение, образование, социальный статус,



место работы, должность, стаж, совокупный доход, место и срок проживания в данном месте, наличие собственности, наличие кредитной истории, а также проводится оценка поручителя.

С момента выдачи кредита Банк осуществляет сопровождение сделки. Банк предпринимает необходимые и достаточные, экономически обоснованные меры по взысканию кредитов перед списанием нерезальных для взыскания кредитов.

Списание происходит за счет сформированного резерва. В Банке используется портфельный подход к формированию резервов по единым принципам, удовлетворяющим Российскую систему бухгалтерского учета и МСФО. Банк разбивает портфель по срокам длительности просроченных платежей и применяет к каждой группе свои аналитические коэффициенты. Доля резервов к портфелю потребительских кредитов составляет 8,20%, доля резервов к портфелю наличных кредитов составляет 12,37%, доля резервов к портфелю револьверных кредитов составляет 9.60% на 1 января 2009 года.

Сформированные резервы целиком покрывают ожидаемые потери. На покрытие неожиданных потерь по кредитному риску по портфелю потребительских кредитов предусмотрено 75% капитала.

Валютный риск

Валютный риск возникает в результате того, что Банк привлекает средства в долларах США и евро, а основной бизнес – предоставление кредитов физическим лицам, номинированных в российских рублях. Банк хеджирует валютные риски путем заключения срочных конверсионных сделок напрямую и с использованием биржевых инструментов.

Банк является членом секции срочного рынка ММВБ и секции стандартных контрактов СИББ.

Основной объем сделок приходится на сделки «валютный форвард» и «валютный своп». Основные контрагенты по операциям хеджирования – крупнейшие мировые финансовые институты, имеющие инвестиционные рейтинги кредитного риска, и их дочерние банки в России.

В банке внедрена система ограничения валютных рисков, предполагающая одновременное удовлетворение российским пруденциальным нормам и требованиям международной банковской практики, с акцентом на минимизацию потенциальных потерь от переоценки валютной позиции банка на временном горизонте 1 год в соответствии с требованиями международной отчетности. Лимиты открытой валютной позиции утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Лимиты на проведение спекулятивных операций отсутствуют.

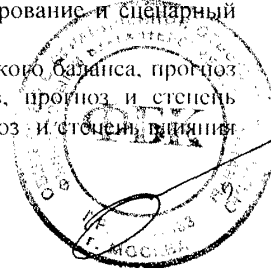
Балансовые риски (риск ликвидности и процентный риск)

Оценка риска ликвидности происходит путем анализа планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств. В основе оценки лежит метод управления активами и пассивами и планирования ожидаемой маржи от активно-пассивных операций. Временно свободные ресурсы при высокой ликвидности Банк размещает в наиболее ликвидные и надежные финансовые активы: облигации Банка России, облигации, входящие в ломбардный список Банка России, депозиты, размещаемые в банках с наивысшим кредитным рейтингом. Высокое кредитное качество запасов ликвидности определяется отбором контрагентов и установлением лимитов на объемы операций.

Управление пассивной частью осуществляется путем повышения капитализации Банка и диверсификации источников заемных средств путем выпуска российских облигаций, еврооблигаций, привлечения синдицированных кредитов, секьюритизации части кредитного портфеля, привлечения субординированных кредитов. Банк имеет доступ ко всем инструментам рефинансирования Банка России: ломбардные кредитные аукционы, аукционы по предоставлению кредитов без залога, аукционы прямого РЕПО и т.д.

Подверженность процентному риску определяется неблагоприятными изменениями процентных ставок по требованиям и обязательствам, при наличии дисбалансов по срокам переоценки. Для оценки процентного риска в Банке используются GAP анализ, анализ дюрации, моделирование и сценарный анализ.

При моделировании процентного риска формируются прогноз аналитического баланса, прогноз безрисковой кривой доходности, расчет чувствительности активов и пассивов, прогноз и степень влияния неожиданного риска на величину аналитического капитала Банка, прогноз и степень влияния



ожидаемого процентного риска на прибыль Банка. На основе полученных результатов Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по лимитированию дисбаланса и меры по управлению активами и пассивами в целях минимизации риска. Лимиты на величину процентного риска устанавливаются по величине открытой позиции по процентному риску на стратегическом и среднесрочном горизонте.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Приказом Банка от 24.10.08 № 10007 «О проведении инвентаризации имущества Банка» по состоянию на 01.11.2008 г. проведена инвентаризация: основных средств, собственных, арендованных, нематериальных активов, капитальных вложений, материальных запасов, а также финансовых требований и финансовых обязательств Банка. Результаты проведенной инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств оформлены актами инвентаризации в порядке, установленном Учетной политикой Банка. Общая сумма недостачи по проведению плановой инвентаризации за 2008 год составляет 686,57 т.р. В эту сумму не вошли фактические недостачи, показанные в описи, по которым имущество уже обнаружено в наличии.

При проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств осуществлялся контроль за соответствием проводимым по лицевым счетам операций назначению счетов в соответствии с Положением Банка России 26 марта 2007 г. N 302-П «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», правильностью выведения остатков, числящихся на счетах, и своевременностью их урегулирования; наличием первичных документов, подтверждающих остатки по счетам; корректностью реквизитов счета; своевременным закрытием лицевых счетов при завершении операций по счетам.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности банка

По состоянию на 01.01.2009 года общая сумма дебиторской задолженности по счетам 603 и 47423 составила 12 598 528 тыс. руб. или 11,43% от общей суммы балансовых активов.

Общая сумма задолженности по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 2 113 091 тыс. руб. или 1,92% от общей суммы балансовых активов.

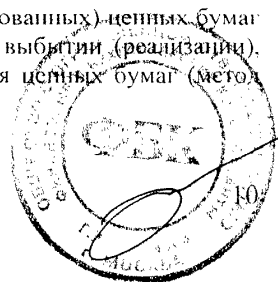
Из них 825 719 тыс. руб. или 34,68% составляют средства по расчетам с ООО «Центр управления проектами». Просроченная задолженность составляет 603 027 тыс. руб.

Остаток дебиторской задолженности по балансовому счету 47423 «Требования по прочим операциям» составил на 01.01.09. 7 773 696 тыс. руб. или 7,22% от стоимости балансовых активов. Из них 6 139 227 тыс. руб. являются требованиями по комиссиям за предоставление потребительских кредитов физическим лицам.

Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса

Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, определяемая как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением (первоначальная стоимость). С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги определяется как последняя цена предложения на покупку торгового дня на соответствующей торговой площадке (для ценных бумаг, имеющих соответствующие котировки на дату переоценки, в том числе торгуемых на зарубежных торговых площадках). Для выбора котировки по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, приоритетными являются котировки ММВБ.

Используемым Банком методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является порядок списания с баланса ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).



Доходы и расходы Банка отражаются в балансе Банка в соответствии с требованиями Приложения 3 Положения Банка России № 302-П.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным методом.

**События после отчётной даты (СПОД),
свидетельствующие о возникших после отчётной даты условиях,
в которых Банк ведёт свою деятельность, существенно влияющих на финансовое
состояние, состояние активов и обязательств банка**

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние. К событиям после отчетной даты могут быть отнесены:

изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

В соответствии с установленными критериями и требованиями Указания ЦБР от 8 октября 2008 г. N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" в балансе Банка отражены следующие СПОД:

Д 60302 К 70706 на сумму 857 011 тыс. руб. отражена переплата по налогу на прибыль за 2008 год

Д 70706 К 60312 на сумму 268 800 тыс. руб. отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах

Д 47423 К 70701 на сумму 211 277 тыс. руб. отнесены на доходы суммы начисленных комиссий

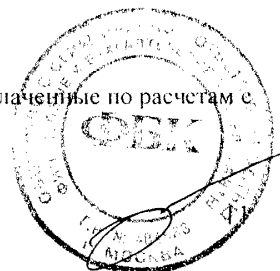
Д 70706 К 60305 на сумму 107 463 тыс. руб. отражены корректирующие проводки по начислению заработной платы за 2008 год

Д 60302 К 70706 на сумму 95 189 тыс. руб. отражена переплата суммы недоимки НДС согласно акта сверки

Д 70706 К 60314 на сумму 64 811 тыс. руб. отражено списание на расходы по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах

Д 70706 К 60310 на сумму 42 125 тыс. руб. отражено списание НДС

Д 70701 К 47422 на сумму 28 482 тыс. руб. отнесены на расход суммы, уплаченные по расчетам с контрагентами -- торговыми организациями



Д 60305 К 70706 на сумму 4 271 тыс. руб. начислен пересчет заработной платы согласно таблице

Д 60323 К 70701 на сумму 3 196 тыс. руб. отнесена на доходы сумма вознаграждения по Акту выполненных работ

Д 60312 К 70706 на сумму 1 035 тыс. руб. отражены исправительные проводки

Д 60322 К 70706 на сумму 740 тыс. руб. отражено возмещение сотрудниками Банка расходов на телефонную связь

Д 70701 К 47427 на сумму 479 тыс. руб. проводки СТОРНО по начислению процентов к получению

Изменения, вносимые банком в Учётную политику на 2009 год

В 2009 году Банк вносит следующие изменения в Учётную политику для целей бухгалтерского учета:

- дополнение перечня операций, обработка учетной информации по которым ведется в отдельных АБС;
- определение перечня событий:
 - подтверждающих существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
 - свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты);
- установление требования по отражению СПОД только в балансе Головного офиса;
- изменение порядка зачисления поступивших сумм на счета физических лиц в зависимости от времени поступления платёжных документов от банков, обслуживающих плательщиков - физических лиц;
- установление порядка учёта сделок процентного СВОП;
- изменение критериев и порядка начисления амортизации по объектам ИМА.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



«15» апреля 2009 г.

Мосолов Дмитрий Владимирович

Егорова Ольга Валентиновна

