

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

Бухгалтерская отчетность ООО «ХКФ БАНК» за 3 квартал 2010 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45272	09807804	1027700280937	0316	044585216

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ООО ХКФ Банк

Почтовый адрес
125040, Москва, ул.Правды, д.8, к.1

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в фе-деральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	221911	2737	224648
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	15127013	235399	15362412
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	3752	3752
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	1103	6494	7597
18	Кредитным организациям	11118	8435	7396	15831
19	Банкам-нерезидентам	11119	90	1004	1094
	Итого по символам 11101-11119	0	15358552	256782	15615334

	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	5679	0	5679
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	46220	46220
15	Кредитных организациях	11215	2497	4	2501
16	Банках-нерезидентах	11216	0	285	285
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	8176	46509	54685
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	246	0	246
3	В банках-нерезидентах	11303	0	8859	8859
	Итого по символам 11301-11303	0	246	8859	9105
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
	Итого по символам 11401-11403	0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	208	0	208
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	473972	0	473972
5	Прочие долговые обязательства	11505	65249	0	65249
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	10693	809	11502
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	977299	977299
	Итого по символам 11501-11508	0	550122	978108	1528230
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0

	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	15917096	1290258	17207354
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	283918	5	283923
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	1283359	162	1283521
	Итого по символам 12101-12102	0	1567277	167	1567444
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	40251	x	40251
	Итого по символу 12201	0	40251	x	40251
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	0	0	0
	Итого по символу 12301	0	0	0	0
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	320	0	320
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	30820	0	30820
	Итого по символам 12401-12406	0	31140	0	31140
	Итого по разделу 2	0	1638668	167	1638835
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	17555764	1290425	18846189
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	126	x	126
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	69759	x	69759
5	Прочих ценных бумаг	13105	4744	x	4744
6	Иностранных государств	13106	0	x	0

7	Банков-нерезидентов	13107	9844	x	9844
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	350740	x	350740
Итого по символам 13101-13108		0	435213		435213
2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	14599	0	14599
Итого по символу 13201		0	14599	0	14599
Итого по разделу 3		0	449812	0	449812
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	9	9
Итого по символам 14101-14104		0	0	9	9
2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
Итого по символам 14201-14204		0	0	0	0
3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
Итого по символам 14301-14304		0	0	0	0
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
Итого по символам 14401-14404		0	0	0	0
Итого по разделу 4		0	0	9	9
Раздел 5. Положительная переоценка					
1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	19539099	x	19539099
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604,	15103	0	x	0

	при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)				
	Итого по символам 15101-15103	0	19539099	x	19539099
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	357	x	357
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	357	x	357
	Итого по разделу 5	0	19539456	x	19539456
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	860102	399200	1259302
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	860102	399200	1259302
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	361	0	361
3	По другим операциям	16203	2292634	1464	2294098
	Итого по символам 16201-16203	0	2292995	1464	2294459
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	24814	0	24814
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	777	x	777
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	8222284	x	8222284
6	Прочие операционные доходы	16306	1363	0	1363
	Итого по символам 16301-16306	0	8249238	0	8249238
	Итого по разделу 6	0	11402335	400664	11802999
	Итого по группе доходов В "Операционные дохо- ды" (3 - 6) разделы		31391603	400673	31792276
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	1653460	77478	1730938
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	1	0	1
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	31	0	31
	Итого по символам 17101-17103	0	1653492	77478	1730970

	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	932	1	933
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	813	0	813
Итого по символам 17201-17203		0	1745	1	1746
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	414518	0	414518
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	53	0	53
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	100	0	100
5	Другие доходы	17306	2209328	0	2209328
Итого по символам 17301-17306		0	2623999	0	2623999
Итого по разделу 7		0	4279236	77479	4356715
Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)		0	4279236	77479	4356715
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	53226603	1768577	54995180
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	136235	0	136235
2	Кредитных организаций	21102	45387	1	45388
3	Банков-нерезидентов	21103	1434	755	2189
4	Других кредиторов	21104	0	1992198	1992198
Итого по символам 21101-21104		0	183056	1992954	2176010
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	135783	0	135783
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	1328	0	1328
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	137111	0	137111

	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	112377	0	112377
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	28	0	28
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	2903	0	2903
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	115308	0	115308
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	62	0	62
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	17194	0	17194
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	7510	0	7510
	Итого по символам 21401-21417	0	24766	0	24766
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	8424	0	8424
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	8424	0	8424
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				

1	Граждан Российской Федерации	21601	1045046	13619	1058665
2	Нерезидентов	21602	10829	522	11351
Итого по символам 21601-21602		0	1055875	14141	1070016
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	1546927	0	1546927
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	0	0	0
Итого по символам 21801-21804		0	1546927	0	1546927
Итого по разделу 1		0	3071467	2007095	5078562
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	14018	x	14018
Итого по символу 22101		0	14018	x	14018
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	81775	x	81775
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
Итого по символам 22201-22203		0	81775	0	81775
Итого по разделу 2		0	95793	0	95793
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	3167260	2007095	5174355
Б. Операционные расходы					
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	44	x	44
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	36905	x	36905
5	Прочих ценных бумаг	23105	2695	x	2695
6	Иностранного государства	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	2173	x	2173
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	80506	x	80506
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
Итого по символам 23101-23109		0	122323	0	122323

	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	331	0	331
	Итого по символу 23201	0	331	0	331
	Итого по разделу 3	0	122654	0	122654
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	19760259	x	19760259
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	19760259	x	19760259
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	409	x	409
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	409	x	409
	Итого по разделу 4	0	19760668	x	19760668
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	878419	132921	1011340
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	878419	132921	1011340
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	39167	1536	40703
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	7	17275	17282
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	2389	0	2389
6	По другим операциям	25206	110686	7585	118271
	Итого по символам 25201-25206	0	152249	26396	178645
	3. Другие операционные расходы				

1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	11406493	x	11406493
3	Прочие операционные расходы	25303	25	0	25
Итого по символам 25301-25303		0	11406518	0	11406518
Итого по разделу 5		0	12437186	159317	12596503
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	2891964	0	2891964
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	553837	0	553837
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	130151	21	130172
Итого по символам 26101-26104		0	3575952	21	3575973
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	318801	x	318801
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	1841	x	1841
Итого по символам 26201-26203		0	320642	x	320642
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	71011	0	71011
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	137966	0	137966
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	431597	3	431600
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	130743	107405	238148
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	132265	x	132265
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	1622715	x	1622715
Итого по символам 26301-26307		0	2526297	107408	2633705
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2917	2277	5194
2	Служебные командировки	26402	33847	2921	36768
3	Охрана	26403	62505	0	62505
4	Реклама	26404	50819	0	50819
5	Представительские расходы	26405	9516	1704	11220
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	403508	5727	409235
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	58	0	58
8	Аудит	26408	6489	1829	8318
9	Публикация отчетности	26409	133	0	133
10	Страхование	26410	4200	0	4200
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	671695	0	671695
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	477626	354999	832625
Итого по символам 26401-26412		0	1723313	369457	2092770
Итого по разделу 6		0	8146204	476886	8623090

	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	40466712	636203	41102915
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	87	0	87
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	330	0	330
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	995	0	995
	Итого по символам 27101-27103	0	1412	0	1412
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	3416	0	3416
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	2578	0	2578
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	1290	0	1290
	Итого по символам 27201-27203	0	7284	0	7284
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	3579	3199	6778
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	4062	0	4062
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	12	0	12
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	434173	995	435168
	Итого по символам 27301-27308	0	441826	4194	446020
	Итого по разделу 7	0	450522	4194	454716
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	450522	4194	454716
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	44084494	2647492	46731986
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	8263194
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	1413273	x	1413273
	Итого по разделу 8	0	1413273	x	1413273
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	45497767	2647492	48145259
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				

	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	6849921
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	6849921
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45272	09807804	1027700280937	0316	044585216

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за сентябрь 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ООО ХКФ Банк

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.8, к.1

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная
тыс.руб.

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

А. Балансовые счета

Актив												
10605	16905	0	16905	41251	0	41251	41933	0	41933	16223	0	16223
20202	656177	142729	798906	5406184	183794	5589978	5256599	227090	5483689	805762	99433	905195
20208	177521	0	177521	499814	0	499814	493792	0	493792	183543	0	183543
20209	16064	0	16064	1975673	203697	2179370	1967487	203697	2171184	24250	0	24250
30102	293172	0	293172	25149399	0	25149399	25039194	0	25039194	403377	0	403377
30110	16859	13639	30498	907034	1021234	1928268	890109	1021154	1911263	33784	13719	47503
30114	0	168846	168846	0	42720650	42720650	0	42760594	42760594	0	128902	128902
30202	149522	0	149522	234581	0	234581	0	0	0	384103	0	384103
30204	11343	0	11343	553181	0	553181	0	0	0	564524	0	564524
30210	0	0	0	40092	0	40092	40092	0	40092	0	0	0
30213	891	0	891	2310	0	2310	2501	0	2501	700	0	700
30221	32330	0	32330	1038303	0	1038303	1060144	0	1060144	10489	0	10489
30233	18077	232	18309	941253	5444	946697	947128	5383	952511	12202	293	12495
30302	6092696	28074	6120770	4791505	21614	4813119	4323456	19512	4342968	6560745	30176	6590921
30306	48216	0	48216	79230	0	79230	0	0	0	127446	0	127446
30402	22276	0	22276	14525967	0	14525967	14536130	0	14536130	12113	0	12113
30404	0	0	0	18829106	0	18829106	18829106	0	18829106	0	0	0
30406	88	0	88	0	0	0	0	0	0	88	0	88
30409	0	0	0	11371388	0	11371388	11371388	0	11371388	0	0	0
32002	0	1112269	1112269	1410000	9579814	10989814	1410000	10388053	11798053	0	304030	304030
32003	0	0	0	200000	3228163	3428163	2924133	3124133	3124133	0	304030	304030
32004	0	0	0	0	741721	741721	0	741721	741721	0	0	0
32102	12000	827928	839928	72000	18769198	18841198	84000	18837051	18921051	0	760075	760075
32103	0	0	0	0	4333089	4333089	0	4333089	4333089	0	0	0
32203	0	0	0	108535	0	108535	108535	0	108535	0	0	0
32208	102435	0	102435	0	0	0	0	0	0	102435	0	102435
32301	0	153320	153320	0	5268	5268	0	6573	6573	0	152015	152015
45205	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000
45206	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0	2000000	0	2000000
45207	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
45503	1954	0	1954	2017	0	2017	868	0	868	3103	0	3103
45504	2919791	0	2919791	1320186	0	1320186	898249	0	898249	3341728	0	3341728
45505	16245176	0	16245176	4589726	0	4589726	3386818	0	3386818	17448084	0	17448084

45506	23064394	0	23064394	3472847	0	3472847	2096165	0	2096165	24441076	0	24441076
45507	4134108	2250302	6384410	426254	76520	502774	166704	152442	319146	4393658	2174380	6568038
45509	6642535	0	6642535	369778	0	369778	525714	0	525714	6486599	0	6486599
45604	0	294374	294374	0	322150	322150	0	20625	20625	0	595899	595899
45706	6665	64711	71376	0	2222	2222	445	2978	3423	6220	63955	70175
45812	11000	153320	164320	105	5270	5375	109	6575	6684	10996	152015	163011
45815	17081078	437845	17518923	1703412	46638	1750050	1461182	20649	1481831	17323308	463834	17787142
45817	0	16664	16664	0	586	586	0	718	718	0	16532	16532
45912	95	1950	2045	0	66	66	0	82	82	95	1934	2029
45915	230984	20716	251700	40383	5157	45540	40836	5673	46509	230531	20200	250731
45917	0	417	417	0	27	27	0	31	31	0	413	413
47101	250	0	250	0	0	0	0	0	0	250	0	250
47301	0	528295	528295	0	18151	18151	0	22648	22648	0	523798	523798
47302	0	2154747	2154747	0	2812770	2812770	0	2663756	2663756	0	2303761	2303761
47404	19985	306640	326625	57657958	45531373	103189331	57657961	45533983	103191944	19982	304030	324012
47408	0	0	0	49935800	49826180	99761980	49935800	49826180	99761980	0	0	0
47417	25	0	25	46	0	46	71	0	71	0	0	0
47423	3770123	4233	3774356	713476	2705708	3419184	847282	2705666	3552948	3636317	4275	3640592
47427	912932	35110	948042	1714252	34835	1749087	1681518	38452	1719970	945666	31493	977159
47801	34902	1338599	1373501	6661	45817	52478	201	66100	66301	41362	1318316	1359678
47802	6521006	0	6521006	0	0	0	222843	0	222843	6298163	0	6298163
50207	3960076	0	3960076	6498854	0	6498854	7416419	0	7416419	3042511	0	3042511
50208	123925	0	123925	6496751	0	6496751	6265952	0	6265952	354724	0	354724
50210	0	0	0	795555	0	795555	795555	0	795555	0	0	0
50211	0	8337642	8337642	0	387809	387809	0	1080154	1080154	0	7645297	7645297
50218	2523619	0	2523619	12173814	0	12173814	13644343	0	13644343	1053090	0	1053090
50221	475848	0	475848	41495	0	41495	113668	0	113668	403675	0	403675
60104	0	8	8	0	0	0	0	0	0	0	8	8
60202	23421	0	23421	0	0	0	0	0	0	23421	0	23421
60302	818084	0	818084	24218	0	24218	109295	0	109295	733007	0	733007
60306	134661	0	134661	119509	0	119509	129414	0	129414	124756	0	124756
60308	1429	894	2323	4029	762	4791	4165	1099	5264	1293	557	1850
60310	72806	0	72806	45724	0	45724	47343	0	47343	71187	0	71187
60312	675545	0	675545	223038	0	223038	320351	0	320351	578232	0	578232
60314	27994	25938	53932	29226	1498	30724	7671	996	8667	49549	26440	75989
60323	1655863	129277	1785140	270935	10376	281311	125132	8455	133587	1801666	131198	1932864
60347	0	19	19	0	0	0	0	0	0	0	19	19
60401	6807193	0	6807193	88677	0	88677	15232	0	15232	6880638	0	6880638
60404	736	0	736	0	0	0	0	0	0	736	0	736
60701	30972	0	30972	84867	0	84867	88002	0	88002	27837	0	27837
60901	18141	0	18141	0	0	0	0	0	0	18141	0	18141
61002	2434	0	2434	149	0	149	162	0	162	2421	0	2421
61008	3480	0	3480	6639	0	6639	7799	0	7799	2320	0	2320
61009	15433	0	15433	8639	0	8639	9259	0	9259	14813	0	14813
61010	102	0	102	823	0	823	755	0	755	170	0	170
61011	3072	0	3072	1099	0	1099	0	0	0	4171	0	4171
61209	0	0	0	14576	0	14576	14576	0	14576	0	0	0
61210	0	0	0	3112913	0	3112913	3112913	0	3112913	0	0	0
61212	0	0	0	232025	0	232025	232025	0	232025	0	0	0
61403	238574	0	238574	2848	0	2848	25325	0	25325	216097	0	216097
70606	24404199	0	24404199	2569847	0	2569847	2728	0	2728	26971318	0	26971318
70608	18194538	0	18194538	1565721	0	1565721	0	0	0	19760259	0	19760259
70610	405	0	405	4	0	4	0	0	0	409	0	409
70611	1308814	0	1308814	104459	0	104459	0	0	0	1413273	0	1413273
итого по активу (баланс)												
	154287939	18548738	172836677	244646141	182647601	427293742	238012444	183625312	421637756	160921636	17571027	178492663
Пассив												
10208	4173000	0	4173000	0	0	0	0	0	0	4173000	0	4173000
10602	226165	0	226165	0	0	0	0	0	0	226165	0	226165
10603	475848	0	475848	113666	0	113666	41493	0	41493	403675	0	403675
10701	23207	0	23207	0	0	0	0	0	0	23207	0	23207
10801	17375332	0	17375332	0	0	0	0	0	0	17375332	0	17375332
30109	39578	0	39578	102357	1	102358	80663	1	80664	17884	0	17884
30111	0	0	0	214452	1	214453	218607	6	218613	4155	5	4160
30126	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16
30222	1989	0	1989	71511	0	71511	71616	0	71616	2094	0	2094
30223	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0

30226	40	0	40	22	0	22	4282	0	4282	4300	0	4300
30231	19561	0	19561	1312522	0	1312522	1292961	0	1292961	0	0	0
30232	44568	0	44568	953756	12604	966360	926458	12609	939067	17270	5	17275
30301	6092696	28074	6120770	4323454	19511	4342965	4791503	21613	4813116	6560745	30176	6590921
30305	48216	0	48216	0	0	0	79230	0	79230	127446	0	127446
30408	0	0	0	13037101	0	13037101	13037101	0	13037101	0	0	0
30606	119	0	119	20379	0	20379	50000	0	50000	29740	0	29740
31201	0	0	0	18444	0	18444	18444	0	18444	0	0	0
31205	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
31301	0	0	0	2868	0	2868	2868	0	2868	0	0	0
31302	0	0	0	365000	0	365000	365000	0	365000	0	0	0
31304	550000	703	550703	550000	739	550739	50000	837	50837	50000	801	50801
31305	600000	0	600000	900000	0	900000	550000	0	550000	250000	0	250000
31306	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
31402	0	0	0	245000	0	245000	245000	0	245000	0	0	0
31403	0	0	0	446000	0	446000	446000	0	446000	0	0	0
31409	0	69462	69462	0	1816	1816	0	5943	5943	0	73589	73589
31502	605801	0	605801	6813168	0	6813168	6207367	0	6207367	0	0	0
31503	47777	0	47777	3162867	0	3162867	3213502	0	3213502	98412	0	98412
31504	602872	0	602872	935071	0	935071	1136409	0	1136409	804210	0	804210
31505	859920	0	859920	859920	0	859920	0	0	0	0	0	0
32015	0	0	0	50579	0	50579	53619	0	53619	3040	0	3040
40504	55050	0	55050	269614	0	269614	230613	0	230613	16049	0	16049
40701	2636695	0	2636695	1020066	10103	1030169	959336	10103	969439	2575965	0	2575965
40702	135173	18639	153812	32027	721076	753103	13981	720928	734909	117127	18491	135618
40703	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40802	11	1	12	95	2	97	115	1	116	31	0	31
40807	881297	17118	898415	7903	15867	23770	20466	16276	36742	893860	17527	911387
40817	497470	16857	514327	2972410	72308	3044718	2982850	82459	3065309	507910	27008	534918
40820	335	526	861	812	1081	1893	715	1138	1853	238	583	821
40905	0	0	0	968	0	968	968	0	968	0	0	0
40909	0	0	0	850	218	1068	850	218	1068	0	0	0
40910	0	0	0	238	59	297	238	59	297	0	0	0
40911	9625	0	9625	6433141	0	6433141	6431738	0	6431738	8222	0	8222
40912	0	0	0	1353	272	1625	1353	272	1625	0	0	0
40913	0	0	0	466	124	590	466	124	590	0	0	0
41605	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
41606	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000
42007	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
42103	51000	0	51000	0	0	0	0	0	0	51000	0	51000
42301	3840339	1005	3841344	14885488	997	14886485	15123831	349	15124180	4078682	357	4079039
42305	4528728	352045	4880773	1200810	31446	1232256	946963	41038	988001	4274881	361637	4636518
42306	7465858	103550	7569408	467365	5726	473091	1725043	13889	1738932	8723536	111713	8835249
42601	8	1	9	0	0	0	0	0	0	8	1	9
42605	22873	14967	37840	10526	2739	13265	3495	4109	7604	15842	16337	32179
42606	100881	563	101444	0	27	27	12025	163	12188	112906	699	113605
43702	0	0	0	207801	0	207801	207801	0	207801	0	0	0
44006	0	21910041	21910041	0	939308	939308	0	752819	752819	0	21723552	21723552
45215	735630	0	735630	0	0	0	0	0	0	735630	0	735630
45515	2633358	0	2633358	178481	0	178481	291943	0	291943	2746820	0	2746820
45615	2944	0	2944	133	0	133	3148	0	3148	5959	0	5959
45715	2898	0	2898	1833	0	1833	3699	0	3699	4764	0	4764
45818	15241885	0	15241885	77814	0	77814	327883	0	327883	15491954	0	15491954
45918	195225	0	195225	7322	0	7322	8721	0	8721	196624	0	196624
47403	0	0	0	11371380	0	11371380	11371380	0	11371380	0	0	0
47407	0	0	0	49028007	50828999	99857006	49028007	50828999	99857006	0	0	0
47411	493797	3575	497372	61214	862	62076	115880	1427	117307	548463	4140	552603
47416	118	3	121	12623	9	12632	12749	6	12755	244	0	244
47422	25241	303	25544	1033366	2871666	3905032	1032232	2871412	3903644	24107	49	24156
47425	2165568	0	2165568	71301	0	71301	66126	0	66126	2160393	0	2160393
47426	33542	259547	293089	36690	11117	47807	11081	216807	227888	7933	465237	473170
47804	3208441	0	3208441	41614	0	41614	46670	0	46670	3213497	0	3213497
50219	8373	0	8373	1830	0	1830	609	0	609	7152	0	7152
50220	16904	0	16904	41933	0	41933	41252	0	41252	16223	0	16223
52006	16860169	0	16860169	756881	0	756881	865000	0	865000	16968288	0	16968288
52401	0	0	0	756881	0	756881	756881	0	756881	0	0	0
52407	0	0	0	166254	0	166254	166254	0	166254	0	0	0
52501	264689	0	264689	166254	0	166254	158622	0	158622	257057	0	257057

60301	39830	0	39830	255314	0	255314	459110	0	459110	243626	0	243626
60305	8920	0	8920	373403	0	373403	373440	0	373440	8957	0	8957
60307	55	0	55	1383	0	1383	1400	0	1400	72	0	72
60309	141228	0	141228	214701	0	214701	73473	0	73473	0	0	0
60311	6555	0	6555	76366	0	76366	74017	0	74017	4206	0	4206
60313	0	0	0	4630	7549	12179	4630	7549	12179	0	0	0
60322	7439	0	7439	62534	0	62534	61556	0	61556	6461	0	6461
60324	1720243	0	1720243	52606	0	52606	220005	0	220005	1887642	0	1887642
60601	1523760	0	1523760	10439	0	10439	35102	0	35102	1548423	0	1548423
60903	3859	0	3859	0	0	0	205	0	205	4064	0	4064
61304	34	0	34	20	0	20	30	0	30	44	0	44
70601	31779885	0	31779885	8224	0	8224	3684063	0	3684063	35455724	0	35455724
70603	17901683	0	17901683	0	0	0	1637416	0	1637416	19539099	0	19539099
70605	351	0	351	0	0	0	6	0	6	357	0	357
итога по пассиву(баланс)												
	150039697	22796980	172836677	126881505	55556227	182437732	132482564	55611154	188093718	155640756	22851907	178492663

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90703	3139829	0	3139829	0	0	0	864999	0	864999	2274830	0	2274830
90901	533	0	533	0	0	0	0	0	0	533	0	533
90902	253	0	253	0	0	0	3	0	3	250	0	250
91104	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
91202	336	0	336	104	0	104	103	0	103	337	0	337
91203	438	0	438	195	0	195	631	0	631	2	0	2
91207	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
91411	0	0	0	25180	0	25180	25180	0	25180	0	0	0
91414	517712	0	517712	6143	0	6143	0	0	0	523855	0	523855
91416	0	35205646	35205646	0	3012889	3012889	0	921068	921068	0	37297467	37297467
91417	0	2220	2220	202868	791	203659	2868	897	3765	200000	2114	202114
91418	6555909	1338599	7894508	6663	45816	52479	223047	66099	289146	6339525	1318316	7657841
91501	53431	0	53431	26543	0	26543	2757	0	2757	77217	0	77217
91604	824985	60643	885628	55388	7585	62973	31943	3396	35339	848430	64832	913262
91704	51533	0	51533	0	0	0	8	0	8	51525	0	51525
91802	734548	0	734548	0	0	0	90	0	90	734458	0	734458
91803	59291	0	59291	0	0	0	16	0	16	59275	0	59275
99998	35004374	0	35004374	6525604	0	6525604	6452574	0	6452574	35077404	0	35077404
итога по активу (баланс)												
	46943175	36607111	83550286	6848688	3067081	9915769	7604219	991460	8595679	46187644	38682732	84870376

Пассив

91003	0	0	0	234581	0	234581	234581	0	234581	0	0	0
91004	0	0	0	553181	0	553181	553181	0	553181	0	0	0
91010	0	0	0	327	0	327	327	0	327	0	0	0
91211	471	0	471	0	0	0	0	0	0	471	0	471
91311	3838696	6836676	10675372	8634	310439	319073	31944	245063	277007	3862006	6771300	10633306
91312	2805637	135426	2941063	54499	16402	70901	0	4653	2751138	123677	2874815	2874815
91314	1047365	1720640	2768005	1596532	2873248	4469780	1854711	2818144	4672855	1305544	1665536	2971080
91317	14329145	735936	15065081	423847	334372	758219	720765	24078	744843	14626063	425642	15051705
91507	3550330	0	3550330	46512	0	46512	38157	0	38157	3541975	0	3541975
91508	4052	0	4052	0	0	0	0	0	0	4052	0	4052
99999	48545912	0	48545912	2142916	0	2142916	3389976	0	3389976	49792972	0	49792972
итога по пассиву (баланс)												
	74121608	9428678	83550286	5061029	3534461	8595490	6823642	3091938	9915580	75884221	8986155	84870376

Г. Срочные сделки

Актив

93001	0	1959430	1959430	3160482	43587494	46747976	3160482	43649776	46810258	0	1897148	1897148
93002	0	0	0	0	1248917	1248917	0	1199244	1199244	0	49673	49673
93301	0	0	0	1038253	3910106	4948359	1038253	3910106	4948359	0	0	0
93302	1038253	306640	1344893	0	4368070	4368070	1038253	3914635	4952888	0	760075	760075
93303	0	1878892	1878892	0	4847802	4847802	0	4294454	4294454	0	2432240	2432240
93304	0	0	0	0	1394355	1394355	0	1242340	1242340	0	152015	152015
93305	0	153320	153320	0	2666	2666	0	155986	155986	0	0	0
93306	0	0	0	0	639528	639528	0	639528	639528	0	0	0
93307	0	0	0	0	614296	614296	0	614296	614296	0	0	0
93308	0	603673	603673	0	453928	453928	0	629705	629705	0	427896	427896
93309	0	0	0	161706	436342	598048	0	436342	436342	161706	0	161706
93310	651705	938398	1590103	0	104205	104205	161705	36565	198270	490000	1006038	1496038
93801	300264	0	300264	520468	0	520468	491241	0	491241	329491	0	329491
94001	0	0	0	7474	465	7939	7474	461	7935	0	4	4
итога по активу (баланс)												
	1990222	5840353	7830575	4888383	61608174	66496557	5897408	60723438	66620846	981197	6725089	7706286
Пассив												
96001	1959549	0	1959549	43489636	3170909	46660545	43427338	3170909	46598247	1897251	0	1897251
96002	0	0	0	1539	436376	437915	1539	436376	437915	0	0	0
96202	0	0	0	0	759650	759650	0	809327	809327	0	49677	49677
96301	0	0	0	3856110	39192	3895302	3856110	39192	3895302	0	0	0
96302	306640	0	306640	3856109	39477	3895586	4319997	39477	4359474	770528	0	770528
96303	1847045	39029	1886074	4165750	39368	4205118	4771673	339	4772012	2452968	0	2452968
96304	0	0	0	1234969	0	1234969	1396674	0	1396674	161705	0	161705
96305	161705	0	161705	161705	0	161705	0	0	0	0	0	0
96306	0	0	0	0	639528	639528	0	639528	639528	0	0	0
96307	0	0	0	0	648022	648022	0	648022	648022	0	0	0
96308	0	604951	604951	0	639054	639054	0	468258	468258	0	434155	434155
96309	0	0	0	0	440345	440345	0	592360	592360	0	152015	152015
96310	509895	1059241	1569136	0	191045	191045	0	106329	106329	509895	974525	1484420
96501	0	0	0	1038252	0	1038252	1038252	0	1038252	0	0	0
96502	1030778	0	1030778	1032540	0	1032540	1762	0	1762	0	0	0
96801	304267	0	304267	488683	0	488683	487983	0	487983	303567	0	303567
97001	7475	0	7475	7475	459	7934	0	459	7934	0	0	0
итога по пассиву (баланс)												
	6127354	1703221	7830575	59332768	7043425	66376193	59301328	6950576	66251904	6095914	1610372	7706286
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98000		2154.0000				88.0000			25.0000			2217.0000
98010		19954491.0000				1964932.0000			6983119.0000			14936304.0000
98020		110.0000				32.0000			96.0000			46.0000
98035		32.0000				0.0000			0.0000			32.0000
итога по активу (баланс)												
		19956787.0000				1965052.0000			6983240.0000			14938599.0000
Пассив												
98050		15855912.0000				4165008.0000			2575939.0000			14266843.0000
98070		961044.0000				659254.0000			338254.0000			640044.0000
98090		3139831.0000				3108119.0000			0.0000			31712.0000
итога по пассиву (баланс)												
		19956787.0000				7932381.0000			2914193.0000			14938599.0000

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

Консолидированная отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2007, 2008, 2009 годы

ПРИЛОЖЕНИЕ №4А

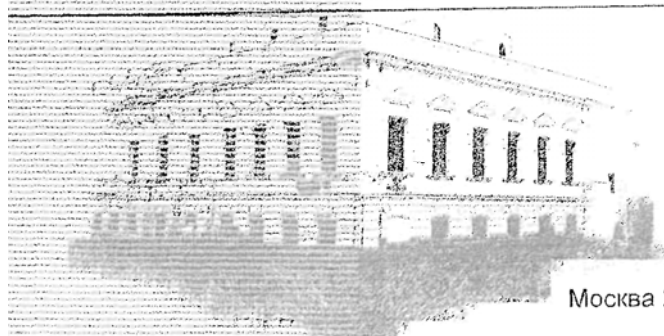
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2007 ГОД

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности на 01 января 2008 года



Москва 2008

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

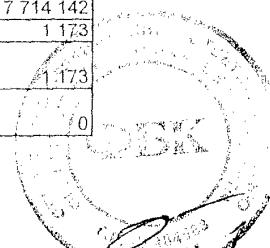
**Консолидированный балансовый отчет
по состоянию на 01 января 2008 года**

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

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

Код формы 0409802

		тыс. руб.	
N п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	592 387	167 922
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	1 493 995	1 229 185
2.1	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 493 995	1 229 185
2.1.1	Обязательные резервы	237 533	93 388
3	Средства в кредитных организациях	1 164 642	517 809
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	2 040 898
5	Чистая ссудная задолженность	66 956 821	33 411 750
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 215
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 201	22 197
8	Инвестиции в зависимые организации	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 960 639	3 450 969
11	Требования по получению процентов	625 562	316 309
12	Прочие активы	8 326 975	1 423 059
13	Всего активов	84 128 222	42 582 313
II	ПАССИВЫ		
14	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	13 207 923	9 377 295
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	40 024 133	11 674 281
16.1	Вклады физических лиц	4 425 667	2 754 356
17	Выпущенные долговые обязательства	13 452 752	12 796 404
18	Обязательства по уплате процентов	533 172	278 168
19	Прочие обязательства	491 116	728 600
20	Отрицательная деловая репутация	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	436	12 250
22	Всего обязательств	67 709 532	34 866 998
III	Источники собственных средств		
23	Средства акционеров (участников)	4 173 000	4 173 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	226 165	226 165
26	Переоценка основных средств	376	376
27	Фонды и неиспользованная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет	3 530 575	3 053 972
28	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	258 711	-24 044
29	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	8 745 036	236 585
30	Всего источников собственных средств	16 416 441	7 714 142
31	Доля малых акционеров (участников)	2 249	1 173
31.1	Доля собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	2 249	1 173
31.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0



32	Всего пассивов	84 128 222	42 582 313
IV	Внебалансовые обязательства		
33	Безотзывные обязательства	58 067 697	26 552 298
34	Гарантии выданные	0	0

Руководитель головной
кредитной организации

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер головной
кредитной организации

Егорова Ольга Валентиновна

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

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2007 год.

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

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

Код формы 0409803
тыс. руб.

N п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
I	Проценты, полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	107 749	99 087
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8 704 298	5 321 089
3	Средств, переданных в лизинг	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	70 713	153 233
5	Других источников	26 368	6 432
6	Всего процентов, полученных и аналогичных доходов	8 909 128	5 579 841
II	Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	851 099	587 891
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям)	1 340 004	756 347
9	Выпущенным долговым обязательствам	1 134 246	777 659
10	Всего процентов, уплаченных и аналогичных расходов	3 325 349	2 121 897
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	5 583 779	3 457 944
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	332 702	288 948
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-570 838	-992 769
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментам	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	397 749	1 126 294
16	Комиссионные доходы	16 133 515	5 541 263
17	Комиссионные расходы	545 262	273 385
18	Чистые доходы от разовых операций	1 681 513	537 388
19	Прочие чистые операционные доходы	1 666 414	-2 505 911
20	Административно-управленческие расходы	8 029 039	4 055 787
21	Резервы на возможные потери	-5 714 329	-1 465 093
22	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
23	Прибыль до налогообложения	10 936 204	1 658 892
24	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2 191 168	1 422 307
25	Прибыль за отчетный период	8 745 036	236 585
26	Прибыль, принадлежащая группе	8 745 036	236 585
27	Прибыль, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0

Руководитель головной
кредитной организации

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер головной
кредитной организации

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 О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01 января 2008 года

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

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

Код формы 0409812
Годовая

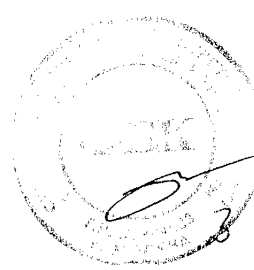
Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы		
1.1	Общество с ограниченной ответственностью 'Хоум Кредит энд Финанс Банк'		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью 'Инфобос' (процент акций (долей))	100	100
1.3	Общество с ограниченной ответственностью 'Лико-Технополис' (процент акций (долей))	100	100
1.4	Общество с ограниченной ответственностью 'Финансовые инновации' (процент акций (долей))	100	100
1.5	Общество с ограниченной ответственностью 'Глобал Кредит Бюро' (процент акций (долей))	100	100
1.6	Общество с ограниченной ответственностью 'Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз' (процент акций (долей))	50	50
1.7	Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. (процент акций (долей))	0.3	0.3
1.8	Eurasia Credit Card Company S.A. (процент акций (долей))	0.3	0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	17 270 610	8 629 707
2.2	Нормативное знач. показателя достаточности собств. средств, %	10.0	10.0
2.3	Фактич. значение показателя достаточности собств. средств, %	19.3	19
2.4	Величина фактич. сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	9 866 701	5 379 697
2.5	Величина фактич. сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	1 225 127	28 611

Руководитель головной кредитной организации

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Егорова Ольга Валентиновна





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение по консолидированной 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 (головная кредитная организация консолидированной группы)

Наименование:

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

Место нахождения:

124482, Москва, Зеленоград, корпус 317 А.

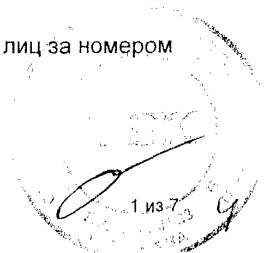
Государственная регистрация:

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.

Наименование клиента
Аудиторское заключение



Участники консолидированной группы**1. Наименование участника консолидированной группы:**

Общество с ограниченной ответственностью «Инфобос» (ООО «Инфобос»)

Место нахождения:

103482, г. Москва, Зеленоград, корп. 342, кв. 23.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Московской регистрационной палате № 612.310 05.06.2000 г.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном МИ МНС России №39 по г. Москве №1027739699338 от 04.12.2002г.

Поставлено на учет в Инспекции Министерства РФ по налогам и сборам №35 по Зеленоградскому АО г. Москвы 19.06.2000 г. ИНН 7735096693.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2007 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Инфобос», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Инфобос» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Инфобос» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

2. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Лико-Технополис» (ООО «Лико-Технополис»)

Место нахождения:

124482, г. Москва, Зеленоград, корп. 317а.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Московской регистрационной палате № 613.366 02.07.2001 г.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном в Инспекции МНС России №35 по Зеленоградскому АО г. Москве №1027700461062 от 26.11.2002г.

Поставлено на учет в Инспекции Министерства РФ по налогам и сборам №35 по Зеленоградскому АО г. Москвы № 7735104506.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2007 г. включительно:

Аудит не проводился.

~~Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Лико-Технополис», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Лико-Технополис» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Лико-Технополис» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).~~



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

3. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (ООО «Финансовые инновации»)

Место нахождения:

124482, г. Москва, Зеленоград, корпус 317а.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Межрайонной Инспекции МНС № 46 по г. Москве от 03 августа 2004 г., 77 006737252, ИНН 7735505850.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном МИ МНС России №46 по г. Москве №1047796566223 от 03.08.2004г.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2007 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Финансовые инновации», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Финансовые инновации» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Финансовые инновации» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

4. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Кредит Бюро» (ООО «Глобал Кредит Бюро»).

Место нахождения:

124482, г. Москва, Зеленоград, корп. 317 А.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в МИ ФНС №46 по г. Москве от 23 августа 2005 г., 77 006628977.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном МИ МНС России №46 по г. Москве №1057747935838 от 23.08.2005г.

Поставлено на учет в Инспекции ФНС №46 по г. Москве 23.08.2005 г. ИНН 7735513629.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2007 г. включительно:

Аудит не проводился.

~~Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Глобал Кредит Бюро», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Глобал Кредит Бюро» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Глобал Кредит Бюро» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).~~

ООО «ХКФ Банк»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности

3 из 7
6

5. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз» (ООО «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз»).

Место нахождения:

197376, г. Санкт-Петербург, ул. Льва Толстого, дом 7.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Инспекции МНС № 15 по Петроградскому району г. Санкт-Петербурга от 17 марта 2004 г., 78 002849268.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном в Инспекции МНС № 15 по Петроградскому району г. Санкт-Петербурга № 1047820008895 от 17.03.2004 г.

Поставлено на учет в Инспекции МНС № 15 по Петроградскому району г. Санкт-Петербурга 17.03.2004 г. ИНН 7813199667.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2007 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

6. Наименование участника консолидированной группы:

Eurasia Structured Finance No. 1 S.A.

Место нахождения:

7, Val Sainte Croix, L-1371 Luxembourg.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Торговом реестре Люксембурга. Дата регистрации 28.10.2005 г. Регистрационный номер: B 111361.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2007 г. включительно:

PricewaterhouseCoopers S.a.r.l., 400, route d'Esch B.P. 1443 L-1014 Luxembourg.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. является безусловно-положительным.

Доля участия ООО «ХКФ Банк» в уставном капитале Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. составляет 0,3%, однако органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о включении Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. в консолидированную группу на основании того, что головная кредитная организация имеет право на всю прибыль данного юридического лица в соответствии с Уставом Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. и законодательством Люксембурга.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Structured Finance No. 1 S.A., являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. составляют 8,79% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании существенным влиянием

ООО «ХКФ Банк»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности

4 из 7



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

7. Наименование участника консолидированной группы:

Eurasia Credit Card Company S.A.

Место нахождения:

2 Boulevard Konrad Adenauer L - 1115 Luxembourg

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Торговом реестре Люксембурга. Дата регистрации 03.04.2007 г.
Регистрационный номер: B 127.206.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2007 г. включительно:

PricewaterhouseCoopers S.a.r.l., 400, route d'Esch B.P. 1443 L-1014 Luxembourg.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Credit Card Company S.A. является положительным с параграфом, привлекающим внимание.

Аудитор компании, PricewaterhouseCoopers S.a.r.l., привлекает внимание пользователей финансовой отчетности к тому факту, что по состоянию на 31 декабря 2007 года полученные компанией убытки превысили величину ее акционерного капитала, что, в соответствии с законодательством Люксембурга, требует от Совета Директоров компании созыва общего собрания акционеров, для решения вопроса о продолжения ее дальнейшей деятельности. Так же аудитор отмечает, что был уведомлен со стороны Совета Директоров компании о том, что такое собрание будет организовано.

Доля участия ООО «ХКФ Банк» в уставном капитале Eurasia Credit Card Company S.A. составляет 0,3%, однако органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о включении Eurasia Credit Card Company S.A. в консолидированную группу на основании того, что головная кредитная организация имеет право на всю прибыль данного юридического лица в соответствии с Уставом Eurasia Credit Card Company S.A. и законодательством Люксембурга.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Credit Card Company S.A., являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы Eurasia Credit Card Company S.A. составляют 17,79% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании существенным влиянием Eurasia Credit Card Company S.A. на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «ХКФ Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2007 года включительно.

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

- консолидированного балансового отчета на 01 января 2008 г.;
- консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2007 г.;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2008 г.

ООО «ХКФ Банк»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности

5 из 7

Ответственность за подготовку и представление этой консолидированной 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 и соответствии порядка составления консолидированной отчетности законодательству Российской Федерации 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;
4. Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации в части, не противоречащей Федеральным правилам (стандартам);
5. Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регулирующими деятельность кредитной организации;
6. Внутрифирменными стандартами, методиками и инструкциями по аудиту.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная 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 консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации ООО «ФБК», консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках и сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской (консолидированной) группы ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 01 января 2008 года.

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, обращаем внимание:

- Совет директоров компании Eurasia Credit Card Company S.A., доля которой в консолидированной отчетности группы составила по состоянию на 01 января 2008 года 14,06%, должен в соответствии с законодательством Люксембурга созвать общее собрание акционеров о принятии решения о продолжении дальнейшей деятельности компании;

- при составлении консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, резерв по кредитам физических лиц, принадлежащих Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. и Eurasia Credit Card Company S.A. рассчитан исходя из методики головной кредитной организации, в основе которой лежит обоснование величины формируемых резервов с использованием статистических данных головной кредитной организации;

- облигации выпущенные Eurasia Structured Finance No. 1 S.A., включенные в консолидированный балансовый отчет по строке №17 «Выпущенные долговые обязательства» обеспечены залогом прав требования по кредитам физических лиц, отраженных в консолидированном балансовом отчете по строке №5 «Чистая ссудная задолженность» по состоянию на 01 января 2007 года в сумме 4 847 571 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2008 года в сумме 4 545 550 тыс. руб.

«30» апреля 2008 года

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

М.В. Корнеев

Номер квалификационного аттестата: № К
025808.

Дата выдачи квалификационного аттестата:
20.01.2006 г.

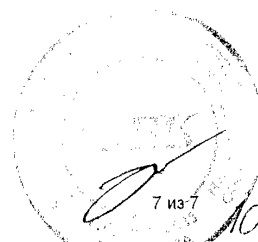
Выдан: в соответствии с Приказом Министер-
ства Финансов РФ от 20.01.2006 г. № 7.

Дата окончания действия квалификационного
аттестата: на неограниченный срок.

Руководитель аудиторской проверки

ООО «ХКФ Банк»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности



ПРИЛОЖЕНИЕ №4Б

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2008 ГОД

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

Аудиторское заключение по
консолидированной финансовой
(бухгалтерской) отчетности на
01 января 2009 года



Москва 2009

PKF

Accountants &
business advisers

территория на ОКАТО	по ОККО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	ИНН
450/12	0960/004	10070008931	316	844585216

**Консолидированный балансовый отчет
на 1 января 2003 г.**

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

Почтовый адрес: 125482, Москва, Зеленоград, корп.31/А

Акт формы 100/001
Кредитным: 1.000000
стр. 2/10

Номер п/п	Наименование	На отчетную дату	на сопоставляемую отчетную дату предыдущего года
I АКТИВ			
1	Денежные средства	533 275	502 382
2	Средства кредитных организаций в национальных банках	2 872 945	1 833 985
2.1	Средства в Центральном банке РФ	2 872 945	1 493 885
2.1.1	Обязательные резервы	50 589	237 533
3	Средства в кредитных организациях	3 820 809	1 954 647
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 382 685	0
5	Чистые ссуды и кредиты	80 021 176	88 556 021
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 423	7 201
7	Утратившие и заложенные организацией	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительные договорные разницы	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 870 702	4 960 639
11	Прочие активы	11 355 470	8 652 537
12	Всего активов	110 970 201	84 128 222
II ПАССИВ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных банков	15 475 808	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	7 222 072	19 701 903
15	Средства клиентов (кредитных организаций)	52 449 905	40 024 153
15.1	Вклады физических лиц	5 848 602	4 425 667
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	18 242 299	13 402 232
18	Прочие обязательства	7 286 015	1 925 389
19	Потери на возможной потере на условиях обязательства кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами офшорных зон	293 389	436
20	Всего обязательств	95 970 750	67 279 532
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
21	Средства акционеров (участников)	4 173 000	4 173 000
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	4 173 000	4 173 000
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Позарегистрированный уставный капитал национальных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	206 905	226 905
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
25	Переоценка денежных средств	0	0
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	-131 015	0
27	Перераспределение прибыли прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	12 213 654	3 272 245
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1 628 018	3 745 039
29	Всего источников собственных средств (доли)	14 563 701	16 416 982
30	Доли участия акционеров (участников)	2 249	2 249
30.1	Доли в источниках собственных средств принципиальной малым акционерам (участникам)	2 249	2 249
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период (принципиальной малым акционерам) (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств	14 565 950	16 416 982
32	Всего пассивов	110 536 700	84 128 222
IV ИТОГ			
33	Всего обязательств	61 682 336	58 067 697
34	Всего активов	3 920 971	0

И.о. директора ООО «ХКФ Банк»  **Мещеряков Дмитрий Владимирович**

Главный бухгалтер  **Егорова Ольга Николаевна**





территория по ОКЕЛТО	по ОКЕЛТО	код национального идентификационного кода	регистрационный номер	1498
25079	00001004	1007100200000	210	044553718

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2008 год**

Кредитной организации: Обществу с ограниченной ответственностью «Кредитный Банк Физикс Банк» (ООО «ХФБ Банк»)

Почтовый адрес: 124482, Москва, Зеленоград, корп 21/А

пол. формат
аккр. формат
тыс. руб.

номер строки	наименование	на отчетный период	на отчетный период
1	Прогрессивные доходы, всего, в том числе:	23 389 433	8 682 763
1.1	От развития средств и кредитных организаций	401 894	151 743
1.2	От операций с ценными бумагами (некредитными организациями)	30 684 539	8 531 020
1.3	От оказания услуг по финансовым операциям (депозитам)	0	0
1.4	От операций с ценными бумагами	13 640	20 213
2	Прогрессивные расходы, всего, в том числе:	6 443 672	3 325 349
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	873 475	651 090
2.2	По привлеченным средствам клиентов (кредитных организаций)	3 965 718	1 345 094
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 604 480	1 334 265
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16 945 761	5 357 414
4	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных на корреспондентских счетах, а также на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	4 383 280	5 674 452
4.1	Изменение резервов на возможные потери по привлеченным средствам кредитных организаций	175 354	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	12 562 481	11 744 141
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, приобретенными на срочном рынке, а также от операций с ценными бумагами, приобретенными на срочном рынке, всего, в том числе:	1 173 588	244 508
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, приобретенными до ликвидации	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе:	1 240 114	570 838
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	2 307 683	292 769
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - корпоративных	380 133	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других организаций	15	87 372
12	Комиссионные доходы	18 260 914	16 123 510
13	Комиссионные расходы	148 160	545 282
14	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, приобретенным до ликвидации	0	0
16	Изменение резервов по прочим потерям	432 135	38 872
17	Прочие операционные доходы	4 267 387	3 374 285
18	Чистые доходы (расходы)	18 085 415	18 965 243
19	Сравнительные расходы	16 331 432	8 028 028
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) от переоценки	163 888	10 458 264
22	Начисленные (уплаченные) налоги	2 380 042	2 101 158
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период (принадлежащий) Группе	1 628 079	8 785 094
24.1	Прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	1 628 079	8 785 094
24.2	Прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	0	0

И.о. Председателя Правления:

Иосиф Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер:

Егорова Ольга Валентиновна

12 апреля 2009 г.

территория по ОКЕЛТО	код национального идентификационного кода	регистрационный номер	ГИБ
25079	00001004	1007100200000	210



**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ)
ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
на 1 апреля 2009 г.**

Кредитной организации: Общества с ограниченной ответственностью «Хум-Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес: 124487, Москва, Зеленоград, корп. 31/А

Код формы 0458817

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы		
1.1	Общество с ограниченной ответственностью «Хум-Кредит энд Финанс Банк»		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «МикроФин» (процент акций (долей))	100	100
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Павл. Гленкхайм» (процент акций (долей))	100	100
1.4	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая инновация» (процент акций (долей))	100	100
1.5	Общество с ограниченной ответственностью «Титовый Кредит Сервис» (процент акций (долей))	5	100
1.6	Общество с ограниченной ответственностью «Синифинс Кредит Сервис» (процент акций (долей))	50	50
1.7	Питман Structured Finance No. 1 S.A. (процент акций (долей))	0.3	0.3
1.8	Питман Credit Card Company S.A. (процент акций (долей))	0.3	0.3
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	16 391 844	17 219 610
2.2	Нормативное знач. показателя достаточности собств. средств, %	10.8	10.8
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собств. средств, %	13.0	19.3
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	16 252 318	17 318 769

И.о. Председателя Правления  Мосин Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер  Власова Ольга Валентиновна

"15" апреля 2009 г.





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение по консолидированной 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 (головная кредитная организация консолидированной группы)

Наименование:

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

Место нахождения:

Юридический адрес: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317 А.

Фактический адрес: 125040, Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

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 по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности



Участники консолидированной группы

1. Наименование участника консолидированной группы:

Eurasia Structured Finance No. 1 S.A.

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

7. Val Sainte Croix, L-1371 Luxembourg.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Торговом реестре Люксембурга. Дата регистрации 28.10.2005 г. Регистрационный номер: B 111 361.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:

PricewaterhouseCoopers S.a.r.l., 400, route d'Esch B.P. 1443 L-1014 Luxembourg.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. является безусловно-положительным.

Доля участия ООО «ХКФ Банк» в уставном капитале Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. составляет 0,3%, однако органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о включении Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. в консолидированную группу на основании того, что головная кредитная организация имеет право на всю прибыль данного юридического лица в соответствии с Уставом Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. и законодательством Люксембурга.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Structured Finance No. 1 S.A., являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. составляют 6,88% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании существенным влияния Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

«Компания Eurasia Structured Finance №1 (далее ESFN №1) была образована, 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»

2. Наименование участника консолидированной группы:

Eurasia Credit Card Company S.A.

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

2 Boulevard Konrad Adenauer L - 1115 Luxembourg

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Торговом реестре Люксембурга. Дата регистрации: 04.2007 г. Регистрационный номер: В 127 206.

ООО «ХКФ Банка»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности





■ АУДИТ ■ КОНСУЛЬТАЦИИ ■ ТРАДИЦИИ



Accountants &
business advisers

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2007 г. включительно:

PricewaterhouseCoopers S.a.r.l., 400, route d'Esch B.P. 1443 L-1014 Luxembourg.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Credit Card Company S.A. является безусловно-положительным.

Доля участия ООО «ХКФ Банк» в уставном капитале Eurasia Credit Card Company S.A. составляет 0,3%, однако органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о включении Eurasia Credit Card Company S.A. в консолидированную группу на основании того, что головная кредитная организация имеет право на всю прибыль данного юридического лица в соответствии с Уставом Eurasia Credit Card Company S.A. и законодательством Люксембурга.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Credit Card Company S.A., являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы Eurasia Credit Card Company S.A. составляют 12,45% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании существенным влиянием Eurasia Credit Card Company S.A. на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

«Компания Eurasia Credit Card Company (далее ЕССС) была образована, как Компания специального назначения (SPV) для проведения сделки Банка по секьюритизации кредитных карт. В связи с планами по завершению сделки на основании Соглашения Master Deed of Amendment and Termination от 06 марта 2009 г. Банк упростил структуру Сделки, исключив из нее часть третьих участников (Полечителя, Резервную обслуживающую организацию, Информационного агента, Управляющего денежными счетами ЕССС, чьи функции перешли к Банку и другим). В продолжение этих действий на основании Договора Repurchase and Reassignment Agreement от 24 апреля 2009 г. в рамках Соглашения Master Deed of Amendment and Termination от 24 апреля 2009 г. Банк выкупил у ЕССС обратно портфель кредитных карт, а ЕССС направила полученные от продажи активов деньги на оплату своих обязательств перед третьими лицами, в том числе на погашение облигаций, выпущенных в рамках сделки по секьюритизации. Остаток денежных средств, образовавшийся у ЕССС после оплаты всех своих обязательств подлежит возврату Банку».

3. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Инфобос» (ООО «Инфобос»)

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

103482, г. Москва, Зеленоград, корп. 342, кв. 23

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Московской регистрационной палате 05.06.2000 г. за № 612.310

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном МИ МНС России №39 по г. Москве №1027739699338 от 04.12.2002г.

Поставлено на учет в Инспекции 35 МНС России по Зел. АО г. Москвы 19.06.2000 г. ИНН 7735096693.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Инфобос», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Инфобос» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «Инфобос» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Инфобос» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

ООО «ХКФ Банк»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности



4. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Лико-Технополис» (ООО «Лико-Технополис»)

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

124482, г. Москва, Зеленоград, корп. 317а.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Московской регистрационной палате 02.07.2001 г. за № 613.366
 Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном в Управлении МНС России по г. Москве №1027700461062 от 26.11.2002г.
 Поставлено на учет в Инспекции МНС России №35 по Зел. АО г. Москвы 13.07.2001 ИНН 7735104506.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Лико-Технополис», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Лико-Технополис» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Лико-Технополис» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

5. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (ООО «Финансовые инновации»)

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

124482, г. Москва, Зеленоград, корпус 317а.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Межрайонной Инспекции МНС России № 46 по г. Москве от 03 августа 2004 г. за №1047796566223
 Поставлено на учет в Инспекции МНС России № 35 по Зеленоградскому административному округу г. Москвы 03.08.2004 г. ИНН 7735505850.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Финансовые инновации», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Финансовые инновации» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Финансовые инновации» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

6. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Кредит Бюро» (ООО «Глобал

Ликвидировано в соответствии со Свидетельством о внесении записи в Единый реестр юридических лиц от 18.07.2008 за номером 2087757951125.

ООО «ХКФ Банк»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности



Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):
124482, г. Москва, Зеленоград, корп. 317 А.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в МИ ФНС №46 по г. Москве от 23 августа 2005 г., 77 006628977.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном МИ ФНС России №46 по г. Москве №1057747935838 от 23.08.2005г.
Поставлено на учет в Инспекции ФНС №46 по г. Москве 23.08.2005 г. ИНН 7735513629.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Глобал Кредит Бюро», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Глобал Кредит Бюро» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Глобал Кредит Бюро» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16 Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

По состоянию на 01 января 2009 г. ООО «Глобал Кредит Бюро» не является дочерним и/или зависимым обществом по отношению к Банку. Вложения в доли участия ООО «Глобал Кредит Бюро» у Банка отсутствуют.

7. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «ЭквиФакс Кредит Сервисиз» (ООО «ЭКС»).

ООО «ЭКС» является правопреемником ООО «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз» согласно Решения Общего собрания Участников (Протокол Общего собрания участников №5/н. от 30.06.08 г.) Общества было переименовано в ООО «ЭКС». Доля участия Банка не изменилась.

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):
127051, г. Москва, Б-р. Цветной, д. 30, корп. 3.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Инспекции МНС № 46 по г. Москве от 14 августа 2008 г., 2087759481588.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном в Инспекции МНС № 46 по г. Москве № 1047820008895 от 14.08.2008 г.
Поставлено на учет в Инспекции МНС № 46 по г. Москве 14.08.2008 г. ИНН 7813199667.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «ЭквиФакс Кредит Сервисиз», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «ЭквиФакс Кредит Сервисиз» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «ЭквиФакс Кредит Сервисиз» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16 Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

ООО «ХКФ Банк»
Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности



Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «ХКФ Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно.

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

- консолидированного балансового отчета на 01 января 2009 г.;
- консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2008 г.;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2009 г.

Ответственность за подготовку и представление этой консолидированной 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 и соответствии порядка составления консолидированной отчетности законодательству Российской Федерации 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 консолидированная 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 консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации ООО «ФБК», консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках и сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской (консолидированной) группы ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 01 января 2009 года.

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, обращаем внимание:

- при составлении консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, резерв по кредитам физических лиц, принадлежащих Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. и Eurasia Credit Card Company S.A. рассчитан исходя из методики головной кредитной организации, в основе которой лежит обесценивание величины формируемых резервов с использованием статистических данных головной кредитной организации;

ООО «ХКФ Банк»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности



– облигации выпущенные Eurasia Structured Finance No. 1 S.A., включенные в консолидированный баланс отчет по строке №17 «Выпущенные долговые обязательства» обеспечены залогом прав требования по кредитам физических лиц, отраженных в консолидированном балансовом отчете по строке №5 «Чистая ссудная задолженность» по состоянию на 01 января 2008 года в сумме 4 545 550 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2009 года в сумме 5 242 299 тыс. руб.

«28» апреля 2009 года

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапирузов
(на основании Устава)

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.

Руководитель аудиторской проверки

ПРИЛОЖЕНИЕ №4В

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2009 ГОД

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение
по консолидированной финансовой
(бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

за 2009 год



Москва 2010

PKF

Accountants &
business advisers

Код организации по ОКВЭД	Код кредитной организации			
	по ОКПО	фондовый государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
48272	09607804	1027700280937	316	044565216

Консолидированный балансовый отчет на 1 января 2010 г.

Кредитная организация: Общество с ограниченной ответственностью «Хайп Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХФБ Банк»)
Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Прохорова, д. 8, корп. 1

Код формы 0909802

Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер стр.	Наименование	На отчетную дату	На соответствующую отчетную дату прошлого года
I	АКТИВ		
1	Денежные средства	1 339 942	673 275
2	Средства кредитных организаций в центральном банке	2 902 341	2 872 945
2.1	Средства в Центральном банке РФ	2 902 341	2 872 945
2.1.1	Обязательные резервы	107 919	52 589
3	Средства в кредитных организациях	2 895 825	3 820 669
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 380 969
5	Чистая оценка задолженности	59 235 272	86 021 178
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 913 979	23 423
7	Увеличения в зависимую организацию	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, поддерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и интеллектуальные запасы	4 775 436	4 873 703
11	Прочие активы	7 696 994	11 355 418
12	Всего активов	69 825 731	110 506 700
II	ПАСИВ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	12 287 544	15 475 000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 287 544	15 475 000
14	Средства кредитных организаций	323 957	7 222 072
15	Средства клиентскокредитных организаций	40 719 955	52 449 975
15.1	Вклады физических лиц	11 801 687	5 948 652
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	17 698 190	16 242 289
18	Прочие обязательства	2 240 110	2 288 015
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отчисления с резидентами офшорных зон	415 876	293 289
20	Всего обязательств	73 674 594	95 970 790
III	Источники собственных средств		
21	Средства акционеров (участников)	4 173 000	4 173 000
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	4 173 000	4 173 000
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированные уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	226 165	226 165
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	368 636	0
25	Периодично собранные средства	0	0
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	-614 631	-131 078
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	8 725 760	12 313 694
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	12 249 955	-1 628 079
29	Всего источников собственных средств (стоимости)	26 148 884	14 953 701
30	Доли малых акционеров (участников)	2 249	2 249
30.1	Доли малых акционеров (участников), принадлежащих малым акционерам (участникам)	2 249	2 249
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств	26 151 137	14 955 950
32	Всего пассивов	69 825 731	110 506 700
IV	Внебалансовые обязательства		
33	Внебалансовые обязательства	32 990 711	61 682 390
34	Выданные надбавки и поручительства	0	3 600 971

Председатель Правления

Генеральный директор

10.01.2010 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	ИНН
45272	09807804	1027700280937	318	044585216

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2009 год**

Кредитная организация: Общество с ограниченной ответственностью «Юни Кредит Банк» (ООО «Юни Банк»)

Почтовый адрес: 125080, Москва, ул. Правды, дом 8, стр. 1

Код формы 0406003
Квартальная: Годовая
Таб. № 6

номер строки	Наименование	На отчетную дату	На соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	31 605 499	23 308 633
1.1	От реализации средств в кредитной организации	646 388	401 604
1.2	От loans, предоставленных клиентам (кредитным организациям)	29 407 295	22 894 658
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 551 816	13 048
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9 258 099	6 445 072
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 660 396	873 775
2.2	По привлеченным средствам клиентов (кредитных организаций)	4 683 074	3 965 710
2.3	По выданным займам и ссудам	1 935 269	1 605 587
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы)	22 347 400	16 864 561
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и переданной и иной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на расчетных счетах, всего, в том числе:	-6 077 091	-4 363 393
4.1	Изменение резерва на возможные потери по неисключенным процентным доходам	-796 158	-175 364
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы) после создания резерва на возможные потери	16 270 309	12 501 168
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 417 012	1 173 588
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в наличии для продажи	338 410	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 883 174	-1 249 114
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-3 748 543	-3 207 685
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	-226 336	-188 135
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	0	15
12	Комиссионные доходы	2 035 237	10 250 014
13	Комиссионные расходы	363 696	248 162
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-74 330	-432 178
17	Прочие операционные доходы	2 961 179	4 797 707
18	Чистые доходы (расходы)	26 154 048	18 085 615
19	Операционные расходы	12 213 190	18 331 432
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	13 940 858	753 683
22	Налоговые (уплаченные) налоги	1 690 950	2 382 062
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	12 249 908	-1 628 379
24.1	Прибыль (убыток) от основной деятельности (предоставлений услуг)	12 249 908	-1 628 379
24.2	Прибыль (убыток) от прочей деятельности (предоставлений услуг)	0	0

Председатель Правления

Синчук Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

12 апреля 2010 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	ИНН
45272	09807804	1027700280937	318	044585216



**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ)
ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
на 1 января 2010г.**

Кредитная организация: Общество с ограниченной ответственностью "Юм Кредит энд Финанс Банк" (ООО «Юм Банк»)

Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Пресня, дом 8, кор. 1

Годовая

Номер стр.	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за сопоставимый период прошлого года
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы		
1.1	Общество с ограниченной ответственностью "Юм Кредит энд Финанс Банк"		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "Умробот" (процент акций (долей))	100	100
1.3	Общество с ограниченной ответственностью "Техно-Телеком" (процент акций (долей))	100	100
1.4	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации" (процент акций (долей))	100	100
1.5	Общество с ограниченной ответственностью "Экспресс Кредит Сервис" (процент акций (долей))	42	42
1.6	Ютава Financial Finance No. 1 B.A. (процент акции (долей))	8.3	0.3
1.7	Сайона Credit Card Company S.A. (процент акций (долей))	8.3	0.3
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	27 839 855	18 091 914
2.2	Нарядивное (зач. показателя достаточности собств. средств), %	10.0	79.0
2.3	Фактическое значение коэффициента достаточности собств. средств, %	27.2	73.8
2.4	Величина фактически сформированного резерва на покрытие ссуд, тыс. руб.	23 424 404	16 252 319

Председатель Правления

Синтек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

17 января 2010г.





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение по консолидированной 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.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» №5353, ОРНЗ – 10201039470.

Аудируемое лицо (головная кредитная организация консолидированной группы)

Наименование:

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

Место нахождения:

125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор. 1

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 по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности



1 из 6

4

Участники консолидированной группы

1. Наименование участника консолидированной группы:

Eurasia Structured Finance No. 1 S.A.

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

7, Val Sainte Croix, L-1371 Luxembourg.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Торговом реестре Люксембурга. Дата регистрации 28.10.2005 г.
Регистрационный номер: B 111 361.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2009 г. включительно:

PricewaterhouseCoopers S.a.r.l., 400, route d'Esch B.P. 1443 L-1014 Luxembourg.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. является безусловно-положительным.

Доля участия ООО «ХКФ Банк» в уставном капитале Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. составляет 0,3%, однако органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о включении Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. в консолидированную группу на основании того, что головная кредитная организация имеет право на всю прибыль данного юридического лица в соответствии с Уставом Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. и законодательством Люксембурга.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Structured Finance No. 1 S.A., являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. составляют 0,80% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании существенным влиянием Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк».

«Компания Eurasia Structured Finance №1 (далее ESF№1) была образована, 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 закончился в сентябре 2009 г. Платежи от погашения портфеля потребительских кредитов возвращены Банку»

2. Наименование участника консолидированной группы:

Eurasia Credit Card Company S.A.

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

2 Boulevard Konrad Adenauer L - 1115 Luxembourg

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Торговом реестре Люксембурга. Дата регистрации 03.04.05
Регистрационный номер: B 127.206.

ООО «ХКФ Банк»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности



2 из 6

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2009 г. включительно:

PricewaterhouseCoopers S.a.r.l., 400, route d'Esch B.P. 1443 L-1014 Luxembourg.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Credit Card Company S.A. является безусловно-положительным.

Доля участия ООО «ХКФ Банк» в уставном капитале Eurasia Credit Card Company S.A. составляет 0,3%, однако органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о включении Eurasia Credit Card Company S.A. в консолидированную группу на основании того, что головная кредитная организация имеет право на всю прибыль данного юридического лица в соответствии с Уставом Eurasia Credit Card Company S.A. и законодательством Люксембурга.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Credit Card Company S.A., являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы Eurasia Credit Card Company S.A. составляют 0,02% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании существенным влиянием Eurasia Credit Card Company S.A. на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк».

«Компания Eurasia Credit Card Company (далее ЕССС) была образована, как Компания специального назначения (SPV) для проведения сделки Банка по секьюритизации кредитных карт. В связи с планами по завершению сделки на основании Соглашения Master Deed of Amendment and Termination от 06 марта 2009 г. Банк упростил структуру Сделки, исключив из нее часть третьих участников (Попечителя, Резервную обслуживающую организацию, Информационного агента, Управляющего денежными счетами ЕССС, чьи функции перешли к Банку и других). В продолжение этих действий на основании Договора Repurchase and Reassignment Agreement от 24 апреля 2009 г. в рамках Соглашения Master Deed of Amendment and Termination от 24 апреля 2009 г. Банк выкупил у ЕССС обратно портфель кредитных карт, а ЕССС направила полученные от продажи активов деньги на оплату своих обязательств перед третьими лицами, в том числе на погашение облигаций, выпущенных в рамках сделки по секьюритизации. Остаток денежных средств, образовавшийся у ЕССС после оплаты всех своих обязательств подлежит возврату Банку».

3. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Инфобос» (ООО «Инфобос»)

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

103482, г. Москва, Зеленоград, корп. 342, кв.23

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Московской регистрационной палате 05.06.2000 г. за № 612.310

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном МИ МНС России №39 по г. Москве №1027739699338 от 04.12.2002г.

Поставлено на учет в Инспекции 35 МНС России по Зел. АО г. Москвы 19.06.2000 г. ИНН 7735096693.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2009 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Инфобос», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Инфобос» составляют

ООО «ХКФ Банк»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности



3 из 6

менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Инфобос» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк».

4. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Лико-Технополис» (ООО «Лико-Технополис»)

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

124482, г. Москва, Зеленоград, корп. 317а.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Московской регистрационной палате 02.07.2001 г. за № 613.366

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном в Управлении МНС России по г. Москве №1027700461062 от 26.11.2002г.

Поставлено на учет в Инспекции МНС России №35 по Зел. АО г. Москвы 13.07.2001 ИНН 7735104506.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2009 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Лико-Технополис», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Лико-Технополис» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Лико-Технополис» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк».

5. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (ООО «Финансовые инновации»)

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

124482, г. Москва, Зеленоград, корпус 317а.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Межрайонной Инспекции МНС России № 46 по г. Москве от 03 августа 2004 г. за №1047796566223

Поставлено на учет в Инспекции МНС России № 35 по Зеленоградскому административному округу г. Москвы 03.08.2004 г. ИНН 7735505850.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2009 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Финансовые инновации», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Финансовые инновации» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании

несущественности влияния ООО «Финансовые инновации» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк».

6. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Эквифакс Кредит Сервисиз» (ООО «ЭКС»).

ООО «ЭКС» является правопреемником ООО «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз» согласно Решения Общего собрания Участников (Протокол Общего собрания участников №6/н. от 30.06.08 г.) Общество было переименовано в ООО «ЭКС». Доля участия Банка не изменилась.

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

127051, г. Москва, Б-р. Цветной, д. 30, корп. 3.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Инспекции МНС № 46 по г. Москве от 14 августа 2008 г., 2087759481588.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном в Инспекции МНС № 46 по г. Москве № 1047820008895 от 14.08.2008 г.

Поставлено на учет в Инспекции МНС № 46 по г. Москве 14.08.2008 г. ИНН 7813199667.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2009 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк».

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «ХКФ Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно.

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

- консолидированного балансового отчета на 01 января 2010 г.;
- консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2010 г.;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 г.

Ответственность за подготовку и представление этой консолидированной 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 и соответствии порядка составления консолидированной отчетности законодательству Российской Федерации 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.

ООО «ХКФ Банк»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности



Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная 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 консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации ООО «ФБК», консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках и сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской (консолидированной) группы ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 01 января 2010 года.

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, обращаем внимание:

- при составлении консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, резерв по кредитам физических лиц, принадлежащих Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. и Eurasia Credit Card Company S.A., рассчитан исходя из методики головной кредитной организации, в основе которой лежит обоснование величины формируемых резервов с использованием статистических данных головной кредитной организации;
- облигации выпущенные Eurasia Structured Finance No. 1 S.A., включенные в консолидированный балансовый отчет по строке №17 «Выпущенные долговые обязательства» обеспечены залогом прав требования по кредитам физических лиц, отраженных в консолидированном балансовом отчете по строке №5 «Чистая осудная задолженность» по состоянию на 01 января 2009 года в сумме 5 242 299 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2010 года выпущенные долговые обязательства, обеспеченные залогом прав требования по кредитам физических лиц отсутствуют.

«26» апреля 2010 года

Вице - президент ООО

Руководитель аудиторской организации



С.Л. Ломизе
(на основании Доверенности № 19/09 от
15.04.2009 г., выданной сроком на три года)

М.В. Корнеев
(Квалификационный аттестат аудитора
№ К 025808 на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского
аудита, выданный в соответствии с Приказом
Министерства Финансов РФ № 7 от 20.01.2006 г.
на неограниченный срок)