

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 3 квартал 2011 года

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 00316-B

Утвержден 11 ноября 2011 г.

Правлением Банка

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол 11 ноября 2011 г. N 36

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

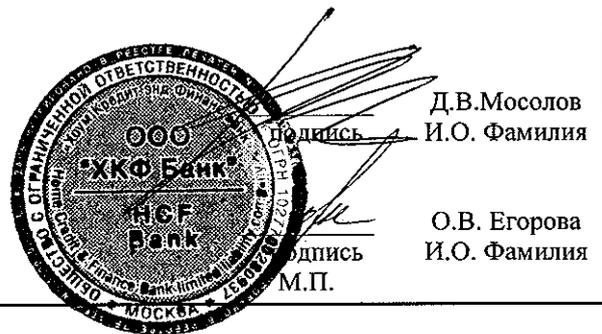
Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

ИО Председателя Правления

Дата "11" ноября 2011 г.

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата "11" ноября 2011 г.



Контактное лицо: Начальник Отдела развития отношений с финансовыми организациями
Митрофанова Ольга Викторовна

Телефон: (495) 785-82-25 (доб. 4502)
(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (495) 785-82-18
(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты: cbd@homecredit.ru
(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

www.homecredit.ru

Адрес страницы (страниц в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

| | |
|--|-----------|
| Введение | 6 |
| I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет | 7 |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента | 7 |
| 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента | 7 |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента | 8 |
| 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента | 10 |
| 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента | 10 |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет | 11 |
| II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента | 12 |
| 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента | 12 |
| 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента | 12 |
| 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента | 12 |
| 2.3.1. Кредиторская задолженность | 12 |
| 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента | 14 |
| 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам | 15 |
| 2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг | 16 |
| 2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг | 16 |
| 2.5.1. Кредитный риск | 16 |
| 2.5.2. Страновой риск | 17 |
| 2.5.3. Рыночный риск | 18 |
| 2.5.3.1. Фондовый риск | 18 |
| 2.5.3.2. Валютный риск | 18 |
| 2.5.3.3. Процентный риск | 19 |
| 2.5.4. Риск ликвидности | 19 |
| 2.5.5. Операционный риск | 19 |
| 2.5.6. Правовые риски | 20 |
| 2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 21 |
| 2.5.8. Стратегический риск | 21 |
| 2.5.9. Информация об ипотечном покрытии | 21 |
| III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте | 22 |
| 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента | 22 |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента | 22 |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента | 22 |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента | 24 |
| 3.1.4. Контактная информация | 25 |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика | 26 |
| 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента | 26 |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента | 27 |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента | 27 |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента | 27 |

| | |
|--|-----------|
| 3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента | 28 |
| 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента | 28 |
| 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях | 29 |
| 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента | 30 |
| 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента | 32 |
| IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента | 34 |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента | 34 |
| 4.1.1. Прибыль и убытки | 34 |
| 4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности | 35 |
| 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) | 35 |
| 4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента | 36 |
| 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента | 36 |
| 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента | 38 |
| 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента | 39 |
| 4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований | 39 |
| 4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента | 39 |
| V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента | 44 |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента | 44 |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента | 46 |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента | 55 |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | 56 |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | 59 |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | 66 |
| 5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента | 66 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 67 |

| | |
|---|-----------|
| VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 68 |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента | 68 |
| 6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций | 68 |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 68 |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 68 |
| 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций | 70 |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 70 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности | 71 |
| VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация | 73 |
| 7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента | 73 |
| 7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал | 73 |
| 7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год | 73 |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента | 73 |
| 7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года | 73 |
| 7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента | 74 |
| VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах | 75 |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте | 75 |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента | 75 |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента | 75 |
| 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента | 75 |
| 8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента | 76 |
| 8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций | 77 |
| 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом | 78 |
| 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента | 78 |

| | |
|--|------------|
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента | 80 |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента | 80 |
| 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы) | 80 |
| 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении | 82 |
| 8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт) | 123 |
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска | 124 |
| 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска | 124 |
| 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием | 133 |
| 8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента | 133 |
| 8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам | 134 |
| 8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента | 134 |
| 8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента | 136 |
| 8.10. Иные сведения | 146 |
| Приложение №1 | 147 |
| Приложение №2 | 165 |

Введение

Основания возникновения у Банка обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг:

У Банка находятся в обращении выпуски облигаций, государственная регистрация которых сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг.

"Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете".

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной
организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|---|--------------|
| 1. Шмейц Иржи (Председатель Совета директоров) | 1971 |
| 2. Коликова Ирина Валерьевна (Заместитель Председателя Совета директоров) | 1973 |
| 3. Вайсбанд Галина Михайловна | 1961 |
| Председатель Совета директоров: | |
| Шмейц Иржи | 1971 |

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|---|--------------|
| 1. Свитек Иван (Председатель Правления) | 1967 |
| 2. Мосолов Дмитрий Владимирович (Первый заместитель Председателя Правления) | 1972 |
| 3. Гасяк Владимир Михайлович (Заместитель Председателя Правления) | 1966 |
| 4. Шаффер Мартин (Заместитель Председателя Правления) | 1971 |
| 5. Андросов Юрий Николаевич (Заместитель Председателя Правления) | 1969 |
| 6. Егорова Ольга Валентиновна (Главный бухгалтер) | 1965 |

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|------------------------|--------------|
| Свитек Иван | 1967 |

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

№ 30101810400000000216 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России.

Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах.

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Местонахождение | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|---|-----------------------------|--|------------|-----------|---|--|-----------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Банк ВТБ (открытое акционерное общество) | ОАО Банк ВТБ | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29 | 7702070139 | 044525187 | 3010181070000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 3011081000000000021 | 30109810855550000080 | Кор. счет |
| Открытое акционерное общество «Банк ВТБ Северо-Запад» | ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» | 191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 38 | 7831000010 | 044030791 | 30101810200000000791 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу | 3011081080000000014 | 30109810691005000189 | Кор. счет |
| | | | | | | 3011084010000000014 | 30109840001005000066 | Кор. счет |
| Открытое акционерное общество «Сбербанк России» | ОАО «Сбербанк России» | Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19 | 7707083893 | 044525225 | 30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 3011081040000000029 | 30109810300000000420 | Кор. счет |

Корреспондентские счета в кредитных организациях нерезидентах.

| Полное наименование | Сокращенное наименование | Местонахождение | ИНН | БИК | № корр. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|---------------------|--------------------------|----------------------------------|-----|-----|---|--|-----------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4* | 5* | 6* | 7 | 8 | 9 |
| Raiffeisenbank a.s. | отсутствует | 140 78 Praha 4, Hvezdova 1716/2b | - | - | - | 3011484040000000011 (USD) | 9888388001 | Кор. счет |
| | | | | | | 3011420340000000001 (CZK) | 888388 | |

| | | | | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------------|---|---|---|---|----------------------------|------------------|-----------|
| | | | | | | 30114826200000000002 (GBP) | 9888388028 | |
| | | | | | | 30114978700000000007 (EUR) | 9888388036 | |
| PPF banka a.s. | отсутствует | Praha 6, Evropska 2690/17, PSC 160 41, Czech Republic | - | - | - | 30114203000000000003 (CZK) | 2005840171/6000 | Кор. счет |
| Commerzbank Aktiengesellschaft | Commerzbank AG | Kaiserplatz, D-60261 Frankfurt am Main, Germany | - | - | - | 30114978800000000004 (EUR) | 400886557800 EUR | Кор. счет |
| The Bank of New York Company, Inc. | The Bank of New York Mellon | One Wall Street, New York, New York 10286, USA | | | - | 30114840800000000006 (USD) | 890-0575-204 | Кор. счет |
| JPMorgan Chase Bank, N.A. | отсутствует | 270 Park Avenue, New York New York, 10017, USA | | | | 30114840100000000007 (USD) | 400129388 | Кор. счет |

* - Графы 4-6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у банков-нерезидентов

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты" |
| Сокращенное наименование | ООО "ФБК" |
| Место нахождения | 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 44/1, стр. 2АБ |
| Номер телефона и факса | тел.: (495) 737-5353, факс: (495) 737-5347 |
| Адрес электронной почты | fbk@fbk.ru |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента | Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», местонахождение: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, строение 3 |
| Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях) | ООО «ФБК» является членом профессиональных аудиторских объединений: <ul style="list-style-type: none"> • Международной сети РКФ; • НП "Аудиторская палата России"; • Ассоциации российских банков; • Ассоциации региональных банков "Россия"; • Ассоциации менеджеров России (АМР); • Общероссийской общественной организации "Российский союз промышленников и предпринимателей" (ООР "РСПП") |
| Финансовые годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка. | Проведена независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности эмитента за 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009 и 2010 гг. |

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

| | |
|--|--------------------|
| Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка | Нет |
| Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) Банком | Не предоставлялись |
| Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Не наблюдается |
| Сведения о должностных лицах Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) | Отсутствуют |

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления Банка в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: порядок выбора определялся путем анализа рынка аудиторских услуг; основные условия: опыт работы по оценке финансовой отчетности по Российским и международным стандартам.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: Совет директоров Банка рассматривает кандидатуры аудиторов, согласовывает и выдвигает для утверждения на Общем собрании участников.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Не проводились

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организацией - эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.

Отсроченных или просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.

Фактический размер вознаграждения:

за 2006 год - 1 616 600 руб.

за 2007 год – 1 754 660 руб.

за 2008 год – 2 300 000 руб.

за 2009 год – 2 200 000 руб.

за 2010 год – 2 832 000 руб.

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «КПМГ» |
| Сокращенное наименование | ЗАО «КПМГ» |
| Место нахождения | 119019, г. Москва, ул. Гоголевский бульвар, д.11 |
| Номер телефона и факса | тел.: (495) 937-4477, факс: (495) 937-4400 |
| Адрес электронной почты | kpmgmoscow@kpmg.ru |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента | Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», местонахождение: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, строение 3 |
| Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях) | <p>ООО «КПМГ» является членом следующих профессиональных ассоциаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ассоциация европейского бизнеса • Американская торговая палата • Канадская деловая ассоциация в России и Евразии • Международный форум лидеров бизнеса • Японский бизнес-клуб • Российско-Британская Торговая Палата • Российская Ассоциация Венчурного Инвестирования • Российско-Германская Внешнеторговая палата • Российско-Американский Деловой Совет • Ассоциация российских банков • Аудиторская Палата России • Французская Торгово-Промышленная Палата в России • Национальный совет по корпоративному управлению • Российский союз промышленников и предпринимателей |
| Финансовые годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка. | Проведена независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности эмитента за 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009 и 2010 гг. |

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

| | |
|--|--------------------|
| Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка | Нет |
| Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) Банком | Не предоставлялись |
| Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Не наблюдается |
| Сведения о должностных лицах Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) | Отсутствуют |

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: порядок выбора определялся путем анализа рынка аудиторских услуг; основные условия: опыт работы по оценке финансовой отчетности по Российским и международным стандартам; процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: Совет директоров Банка рассматривает кандидатуры аудиторов, согласовывает и выдвигает для утверждения на Общем собрании участников.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Не проводилось

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организацией - эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.

Отсроченных или просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.

Фактический размер вознаграждения:

за 2006 год - 9 459 567 руб.

за 2007 год - 10 226 567 руб.

за 2008 год – 8 497 180 руб.

за 2009 год – 5 044 500 руб.

за 2010 год – 5 044 500 руб.

1.4. Сведения об оценке кредитной организации - эмитента

Оценщики кредитной организацией – эмитентом на проведение оценки для:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
- определения рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;
- определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества эмитента, в отношении которых эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах ежеквартального отчета, **не привлекался (лись).**

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, оказывающий кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавший

ежеквартальный отчет отсутствует.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела: нет

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

| Наименование показателей | 3 кв. 2011 |
|---|-------------------|
| Уставный капитал, тыс. руб. | 4 173 000 |
| Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 23 985 982 |
| Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб. | 6 436 229 |
| Рентабельность активов (%) | 5.68% |
| Рентабельность собственных средств (капитала) (%) | 26.83% |
| Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб. | 87 660 764 |

Методика расчета показателей

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года №128-И «О правилах выпуска и регистрации кредитными организациями на территории Российской Федерации» и «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н.

Методика расчета рентабельности:

- показатель рентабельности капитала определяется как процентное соотношение чистой прибыли, полученной за отчетный период к величине капитала на отчетную дату;
- рентабельность активов определяется как соотношение чистой прибыли, полученной за отчетный период к величине активов (взятых по очищенному балансу) на отчетную дату.

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

Показатель чистой прибыли Банка во 3 квартале 2011 года по сравнению с 3 кварталом 2010 года сократилась на 6% (на 413 692 тыс. руб.), при этом оставшись на высоком уровне, о чем свидетельствуют высокие уровни рентабельности активов и собственных средств. Снижение показателя собственных средств обусловлено принятым в 1 квартале 2011 года решением о распределении прибыли по итогам 2010 года между участниками Банка и выплатой дивидендов в марте 2011 года, что привело к улучшению показателя рентабельности капитала.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация в соответствии с данным пунктом не рассчитывается в связи с тем, что Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

| | Вид кредиторской задолженности | 30.09.2011 | |
|----|---|--------------------------|---------------|
| | | Срок наступления платежа | |
| | | До 30 дней | Свыше 30 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, | 0 | 0 |
| 2 | в том числе просроченные | 0 | x |
| 3 | Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, | 46 | 9 007 502 |
| 4 | в том числе просроченные | 0 | x |
| 5 | Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов, | 100 000 | 701 867 |
| 6 | в том числе просроченные | 0 | x |
| 7 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | 0 | 0 |
| 8 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 0 | 0 |
| 9 | в том числе просроченные | 0 | x |
| 10 | Задолженность по выпущенным ценным бумагам | 7 000 000 | 17 000 000 |
| 11 | в том числе просроченная | 0 | x |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам | 113 664 | 174 902 |
| 13 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 9 631 | 0 |
| 14 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 20 110 | 0 |
| 15 | Расчеты по доверительному управлению | 0 | 0 |
| 16 | Прочая кредиторская задолженность | 4 028 697 | 49 953 856 |
| 17 | в том числе просроченная | 0 | x |
| 18 | Итого | 11 272 148 | 76 838 127 |
| 19 | в том числе по просроченная | 0 | x |

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (на 01.10.2011)

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование | Eurasia Capital S.A. |
| Сокращенное наименование | Eurasia Capital S.A. |
| Место нахождения | 1, allée Scheffer L-2520 Luxembourg the Grand Duchy of Luxembourg |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб. | 15 937 550 |
| Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб. | задолженность не является просроченной |
| Условия просроченной кредиторской задолженности | отсутствуют |
| Является/не является аффилированным лицом Банка | не является |

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс.руб.)

| Дата | Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательного резерва | Фактически внесено обязательных резервов | Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы | Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы |
|------------|---|--|--|---|
| 01/07/2011 | 524 488 | 493 904 | 30 584 | 0 |

| Отчетный период | Размер недовзноса в обязательные резервы | Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов |
|-----------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.10.2011 | 0 | 0 |

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

У Банка отсутствуют штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования за отчетный квартал.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим в течение 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и действующим на дату окончания отчетного квартала кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация-эмитент считает для себя существенными.

В случае, если кредитной организацией - эмитентом осуществлялась эмиссия облигаций, описывается исполнение кредитной организацией-эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, - на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций.

Приводится информация за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала.

| Наименование обязательства | Наименование кредитора (займодавца) | Сумма основного долга, руб./иностранная валюта | Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год) | Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней | Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу) |
|----------------------------|-------------------------------------|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| кредит | Citibank N.A. | 35 000 000 \$ | 28.04.2009/02.05.2006 | - | - |
| кредит | Citibank N.A. | 35 000 000 \$ | 14.05.2009/26.04.2006 | - | - |
| кредит | Citibank N.A. | 25 000 000 \$ | 10.06.2009/24.04.2006 | - | - |
| заям | Home Credit B.V. | 35 000 000 \$ | 28.02.2014/03.03.2011 | - | - |
| кредит | BNP Paribas | 25 000 000 \$ | 31.03.2006/31.03.2006 | | |
| кредит | Standard Bank | 50 000 000 \$ | 20.12.2006/20.12.2006 | | |

| | | | | | |
|--|---|-----------------------|-----------------------|---|---|
| кредит | ЗАО «Райффайзенбанк | 1 400 000 000 руб. | 02.04.2007/02.04.2007 | | |
| Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 01 | владельцы облигаций, неограниченный круг лиц | 1 500 000 000 руб. | 16.10.2007/16.10.2007 | - | - |
| кредит | J.P. Morgan Bank Luxembourg | 150 000 000 \$ | 03.02.2008/03.02.2008 | - | - |
| Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 02 | владельцы облигаций, неограниченный круг лиц | 3 000 000 000 руб. | 11.05.2010/11.05.2010 | - | - |
| кредит | Eurasia Capital S.A. | 275 000 000 \$ | 30.06.2008/30.06.2008 | - | - |
| Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 03 | владельцы облигаций, неограниченный круг лиц | 3 000 000 000 руб. | 16.09.2010/16.09.2010 | - | - |
| Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 04 | владельцы облигаций, неограниченный круг лиц | 3 000 000 000 руб. | 12.10.2011/- | - | - |
| кредит | HVB A.G.; ЗАО «АБН | 2 000 000 000 руб. | 09.09.2007/27.08.2007 | - | - |
| кредит | HVB A.G.; ЗАО «АБН | 2 000 000 000 руб. | 09.09.2007/27.08.2007 | - | - |
| кредит | Calyon Rusbank | 1 836 492 000 руб. | 09.06.2007/09.06.2007 | - | - |
| кредит | Eurasia Capital S.A. | 50 912 000 \$* | 11.04.2010/11.04.2010 | - | - |
| кредит | Calyon; Erste Bank AG | 265 000 000 евро | 12.08.2008/12.08.2008 | - | - |
| кредит | Eurasia Capital S.A. | 143 928 000 \$ | 20.06.2011/20.06.2011 | - | - |
| Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 05 | владельцы облигаций, неограниченный круг лиц | 4 000 000 000 руб. | 17.04.2013/- | - | - |
| кредит | Eurasia Capital S.A. | 314 148 000 \$ | 11.08.2011/11.08.2011 | - | - |
| кредит | Calyon, Erste Bank AG, ING | 176 500 000 евро | 14.08.2009/18.06.2009 | - | - |
| Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 06 | владельцы облигаций, неограниченный круг лиц | 5 000 000 000 руб. | 10.06.2014/- | - | - |
| Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 07 | владельцы облигаций, неограниченный круг лиц | 5 000 000 000 руб. | 24.04.2015/- | - | - |
| кредит | Eurasia Capital S.A. | 500 000 000 \$ | 18.03.2014/- | - | - |
| Биржевые облигации ООО «ХКФ Банк» серии БО-01 | владельцы облигаций, неограниченный круг лиц | 3 000 000 000 руб. | 22.04.2014/- | - | - |
| Биржевые облигации ООО «ХКФ Банк» серии БО-03 | владельцы облигаций, неограниченный круг лиц | 4 000 000 000 руб. | 22.04.2014/- | - | - |

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

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

Общая сумма обязательств Банка из предоставленного обеспечения (по счету 91315 «Выданные гарантии и поручительства»):

на 01.10.2011 – 0 руб.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым предоставлялись обеспечения:

на 01.10.2011 – 0 руб.

Обеспечения по обязательствам третьих лиц в форме залога не предоставлялись.

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

Данные обязательства отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Банк проводит оценку риска по каждому контрагенту, за которого предоставляется обеспечение обязательства. В зависимости от степени риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России. В целом риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств Банком (третьими лицами) оценивается Банком как невысокий.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Вероятность возникновения факторов, связанных с неплатежеспособностью контрагентов, за которых предоставлено обеспечение достаточно низкая.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В отчетном квартале Эмитент не размещал эмиссионные ценные бумаги.

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

2.5.1. Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, – это кредитный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения партнером обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете. В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный риск связан.

Управление кредитным риском по потребительским кредитам.

Высшим уровнем управления рисками потребительского кредитования является Совет директоров, следующим уровнем – Правление Банка. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка. Правление Банка обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, а также организует руководство оперативной деятельностью Банка.

Следующим уровнем управления является Комитет по управлению рисками потребительского кредитования (далее – «Комитет»).

Основные задачи Комитета:

1. Координация деятельности Банка в области кредитования физических лиц с компаниями группы Хоум Кредит.
2. Выработка рекомендаций органам управления Банка для принятия управленческих решений, направленных на увеличение эффективности работы Банка в области кредитования физических лиц.
3. Контроль уровня принимаемых рисков с целью принятия решений по текущему и перспективному управлению рисками Банка.
4. Оценка эффективности новых проектов, продуктов, программ кредитования с точки зрения уровня принимаемых кредитных рисков.
5. Оценка и позиционирование Банка на рынке кредитования физических лиц с точки зрения уровня принимаемых кредитных рисков.

Комитет отвечает за определение задач подразделениям Банка по достижению текущей целевой позиции Банка на рынке потребительского кредитования; реализацию комплекса мер в целях изменения структуры портфеля потребительских кредитов в рамках своей компетенции; оценку целесообразности участия Банка в проектах и маркетинговых акциях; организацию и координацию аналитической работы.

Оперативное управление рисками потребительского кредитования осуществляется Блоком управления рисками. Структура и численность Блока управления рисками определяется в соответствии с решениями Правления Банка. Департаменты и Управления, входящие в состав Блока управления рисками, совместно

выполняют возложенные на них задачи, работая во взаимодействии с Комитетом по управлению кредитными рисками, и в совокупности образуют систему управления кредитными рисками.

Функции предотвращения, оптимизации и контроля рисков разделены. Взаимодействие подразделений происходит в соответствии с возложенными на них обязанностями.

Также система управления рисками представлена инструктивными и методическими материалами и документами Банка и структурными подразделениями, выполняющими соответствующие функции.

Основные подходы к оценке рисков.

Банк предоставляет кредиты по стандартным кредитным продуктам с использованием одной стандартной формы кредитного договора и единой системы дистрибуции кредитных продуктов на основе стандартных условий и требований, предъявляемых к потенциальным заемщикам.

Порядок предоставления кредита в рамках каждого кредитного продукта осуществляется на основании утвержденных методик работы подразделений по кредитному продукту. Для минимизации рисков Банк выдает ссуды, которые не превышают 0,1% от собственного капитала Банка. Размер всего кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении финансового плана.

Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов производится с использованием метода портфельной оценки ссуд.

Методика оценки кредитного риска Банка основана на классификации кредитов по их качеству, т.е. по вероятности возврата заемщиками полученных ими кредитов. При оценке кредитного риска учитывается финансовое состояние заемщика на момент выдачи кредита, платежная дисциплина, кредитная история, частота наступления дефолта.

Банк разбивает портфель по срокам длительности просроченных платежей и применяет к каждой группе свои аналитические коэффициенты, на основании которых выводится итоговая сумма резерва, формируемого под соответствующий портфель однородных ссуд.

При определении аналитических коэффициентов резервирования ключевым элементом является построение бальной системы рейтингов и матрицы переходов, отражающей вероятности перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую. Элементы матрицы – вероятность перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую – рассчитываются на основании статистических данных.

Для целей формирования резервов расчет аналитических коэффициентов осуществляется на основе утверждённой методики, по необходимости, но не реже чем раз в год, при этом коэффициенты рассчитываются по итогам каждого месяца для целей мониторинга соответствия объёма рассчитанных резервов текущей ситуации.

Способы снижения вероятности риска потерь по потребительским кредитам

Для снижения кредитных рисков при кредитовании, кроме проверок заявителя, Банком применяются следующие методы:

- постоянный мониторинг эффективности работы операторов, администраторов и торговых менеджеров, а также продавцов, обеспечивающих оформление кредитных договоров в точке продаж, с целью минимизации операционных рисков и предотвращения риска мошенничества;
- тщательный отбор и постоянный контроль предприятий, при участии которых осуществляется программа кредитования физических лиц;
- управление портфелем: в районах с высокой долей просроченной задолженности отказ от акций, в которых отсутствует первоначальный взнос за товар и применение акций с первоначальным взносом, процент не возврата по которым меньше;
- исковая работа по взысканию задолженности в судебном порядке, которая в достаточной степени носит «публичный» характер для формирования общественного мнения о неотвратимости ответственности за неисполнение своих обязательств;
- обязательное оперативное извещение заемщика о просроченной ссудной задолженности, задолженности по процентам, комиссиям, пеням и штрафам. В случае невозможности телефонного контакта обязателен выезд сотрудника Банка с целью личного контакта с заемщиком и вручением ему соответствующего извещения;
- введение требования о невозможности получения одним и тем же лицом второго кредита при имеющейся непогашенной просроченной задолженности по первому.

2.5.2. Страновой риск

Возможный экономический спад и снижение располагаемых доходов населения могут привести к снижению спроса на услуги эмитента и, как следствие, к снижению операционных доходов Эмитента. Указанные факторы могут, кроме того, снизить возможности Эмитента по удержанию существующих клиентов и увеличению рисков по кредитному портфелю.

Существует вероятность того, что Российская Федерация может не выполнить своих обязательств по внутреннему и внешнему долгу или предпринять действия, которые могут негативным образом повлиять на ее финансовую стабильность. Ведение бизнеса в такой экономической среде может создать для Эмитента дополнительные сложности при получении и обслуживании кредитных ресурсов, доступе на международные рынки капитала и получении дополнительного финансирования для удовлетворения будущих потребностей в

капитале.

Помимо экономических рисков, деятельность Эмитента также подвержена соответствующим политическим и социальным рискам, которые обусловлены определенной нестабильностью политической ситуации в стране, возможностью применения правительством чрезвычайных и непрогнозируемых мер в политической и социальных сферах, наличием социальных проблем и сравнительно высоким уровнем преступности.

Правительство Москвы и Российской Федерации оказывают влияние на деятельность Эмитента посредством законодательного и нормативного регулирования, что может в значительной мере повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Эмитента. Московский регион относится к наиболее перспективным регионам с быстро растущей экономикой.

Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в данном регионе как относительно стабильную, однако, существует целый ряд как продолжающихся, так и потенциальных рисков, как общих для Российской Федерации, так и для г. Москвы как одного из ее ключевых регионов, политического, экономического и социального характера.

Отрицательных изменений ситуации в регионе и в России в целом, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

В текущих условиях замедления экономики России Банк прогнозирует некоторое снижение спроса на его услуги, к чему Банк готовится уже сейчас и проводит мероприятия по улучшению качества выдаваемых кредитов.

Также под страновым риском понимается риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений. Но объем операций, проводимых Банком за пределами Российской Федерации, незначителен. Минимизация данного риска достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками зарубежных стран.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночные риски, приобретаемые Банком подразделяются на валютный риск, процентный риск и фондовый риск.

Функции управления, оценки и контроля административно разнесены. Оценка рисков, их ограничение, а также контроль лимитов в текущем режиме осуществляются Управлением рыночных рисков и Управлением сопровождения операций на финансовых рынках, Служба внутреннего контроля осуществляет постконтроль. Установление предельных значений рыночного риска осуществляется Комитетом по вопросам установления лимитов. Ответственным за проведение мероприятий по снижению уровня рисков является Комитет по управлению активами и пассивами (Assets Liabilities Committee, далее – ALCO). Контроль лимитов проводится на всех этапах от моделирования до заключения и подтверждения сделки.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск обусловлен изменением в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Утвержденные процедуры и регламенты позволяют отслеживать в режиме реального времени подверженность риску текущей позиции. Технологии не позволяют заключать операции и проводить транзакции, ведущие к превышению заданного уровня риска.

Основными методами управления и контроля фондовых рисков является хеджирование, установление лимитов, формирование резервов, управление капиталом.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск оказывает существенное влияние на финансовые показатели Банка в связи со спецификой бизнеса. Валютный риск возникает в результате того, что Банк привлекает средства в долларах США и евро, а основной бизнес – предоставление кредитов физическим лицам – номинирован в российских рублях. Банк хеджирует валютные риски путем заключения срочных конверсионных сделок напрямую и с использованием биржевых инструментов.

Банк является членом секции срочного рынка ММВБ.

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

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

операций отсутствуют. Банк не занимается операциями с драгоценными металлами.

2.5.3.3. Процентный риск

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

При моделировании процентного риска формируются прогноз аналитического баланса, прогноз безрисковой кривой доходности, расчет чувствительности активов и пассивов, прогноз и степень влияния неожиданного риска на величину аналитического капитала Банка, прогноз и степень влияния ожидаемого процентного риска на прибыль Банка. На основе полученных результатов Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по лимитированию дисбаланса и меры по управлению активами и пассивами в целях минимизации риска. Лимиты на величину процентного риска устанавливаются по величине открытой позиции по процентному риску на стратегическом и среднесрочном горизонте.

2.5.4. Риск ликвидности

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

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

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающих в связи с неадекватными или ошибочными, действиями персонала, неполадками в работе компьютерных систем, компьютерным мошенничеством, а также влиянием внешних факторов.

Основными задачами управления операционными рисками являются:

- выявление и минимизация операционных рисков;
- создание единой классификации существующих операционных рисков и определение приоритетов в области управления операционными рисками на основе потребностей бизнеса;
- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Эмитента и как следствие защита интересов участника, кредитора, клиентов.

Для целей управления выделяются следующие группы операционных рисков:

- риски персонала – риски, возникающие вследствие злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Эмитента (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- технологические риски – риски выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- риски, связанные с нарушением Эмитентом или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- внешние риски (риски, связанные с противоправными действиями третьих лиц) – риски, возникающие как следствие противоправных действий сторонних (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- риски физического ущерба – риски повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара).

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий и процедур, в том числе процедур резервирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

В целях управления операционным риском в Банке введена многоступенчатая система лимитирования и контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях, позволяющая обеспечить значительное снижение рисков.

С учетом вышеизложенного операционный риск не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

2.5.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов может привести к применению к Банку установленных действующим законодательством мер административной ответственности.

В случае нарушения Банком установленного порядка эмиссии ценных бумаг, выпуск ценных бумаг может быть признан недействительным, что повлечет изъятие выпущенных ценных бумаг из обращения и возвращение владельцам денежных средств, полученных Банком в счет оплаты ценных бумаг.

В случае несоблюдения Банком требований заключенных договоров к Банку могут быть применены установленные действующим законодательством и договором меры гражданско-правовой ответственности, в том числе уплата неустойки (штрафа, пени) и возмещение причиненных убытков.

Также при осуществлении деятельности Банк несет риск возникновения убытков вследствие неправильных юридических консультаций или неверного составления документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах.

Банк принимает все возможные меры, способствующие снижению вышеуказанных правовых рисков.

Банк придерживается политики строгого соблюдения в своей деятельности требований нормативных правовых актов и заключенных договоров. Банк своевременно приводит свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства, незамедлительно принимает меры по устранению нарушений законодательства.

Сотрудники Департамента правового обеспечения Банка имеют высшее юридическое образование, обладают высокой квалификацией и большим опытом работы в банковской сфере.

В Банке имеется достаточное количество информационно-правовых ресурсов, обеспечивающих доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, позволяющих принимать грамотные и взвешенные решения в ходе разработки и согласования договоров, а также в ходе подготовки и ведения судебных разбирательств.

По целому ряду вопросов Банк привлекает ведущие международные юридические, аудиторские и консалтинговые компании.

Кроме того, в Банке осуществляется стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключений договоров), установлен обязательный порядок визирования Департаментом правового обеспечения Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных. В Банке также разработан и применяется регламент согласования договоров и соглашений всеми подразделениями Банка, ответственными за их исполнение.

Определенные правовые риски могут возникать у Банка вследствие противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе осуществление банковской деятельности, в частности, в сфере валютного, налогового законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, законодательства в сфере конкуренции и ограничения монополистической деятельности.

В то же время надзорными и судебными органами проводится работа по разъяснению порядка применения норм законодательства, по обобщению практики их применения. При возникновении спорных вопросов в применении правовой нормы Банк обращается за разъяснениями в уполномоченные государственные органы.

Банк проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе и судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка. Сотрудники Банка принимают участие в правовых семинарах и встречах, в том числе, связанных с анализом правоприменительной практики и разработкой предложений и рекомендаций по внесению изменений в законы и подзаконные нормативные акты.

Банк также несет правовые риски, связанные с возможным нарушением контрагентами условий заключенных с Банком гражданско-правовых договоров, а также нарушением ими нормативно-правовых актов, что может повлечь за собой применение к контрагенту предусмотренных законом санкций, и, как следствие, невозможность исполнения контрагентом своих обязательств по заключенному с Банком договору и соответствующие убытки Банка.

Для снижения данных рисков в заключаемых Банком договорах и соглашениях предусматриваются различные способы и механизмы обеспечения выполнения контрагентами своих гражданско-правовых обязательств перед Банком, а также условия об ответственности контрагентов за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств. До заключения договоров проводится работа по определению правоспособности контрагента и установлению полномочий его представителей.

Правовое положение Банка в сфере его деятельности является достаточно стабильным. Все разновидности правовых рисков минимизируются путём тщательного анализа юридических рисков, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. В Банке построена эффективная система внутреннего контроля, учёта и адекватного реагирования на законодательные изменения.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации может возникнуть в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

На протяжении всей деятельности Банка с момента его учреждения, не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Приоритетной задачей Банка всегда являлось и остается предоставление услуг высочайшего качества и соблюдение принципов прозрачности и открытости в отношении клиентов и партнеров.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск, как риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, развитие сети, количественные и качественные показатели развития.

Анализ банковского сектора показывает, что Банк прочно удерживает лидирующие позиции в сегменте потребительского кредитования. Узнаваемость бренда Банка сохраняется на высоком уровне, что позволяет Банку успешно реализовывать свою стратегию. Исторически высокий уровень капитализации, хороший уровень ликвидности и поддержка со стороны материнской компании также являются важными факторами при реализации стратегии, и минимизации стратегических рисков. Таким образом, можно констатировать правильность выбранной стратегии развития и действий, предпринятых для ее реализации, а следовательно, относительно низкий уровень стратегического риска.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

| | |
|-------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» |
| Сокращенное наименование | ООО «ХКФ Банк» |

В случае если полное или сокращенное наименование кредитной организации-эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица, то должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований.

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

В случае если в течение времени существования кредитной организации - эмитента изменялось ее наименование, приводятся все ее предшествующие полные и сокращенные наименования и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения.

| Дата изменения | Тип изменения | Полное наименование до изменения | Сокращенное наименование до изменения | Основание изменения |
|----------------|--|--|---------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 30/12/1999 | Приведение организационно - правовой формы в соответствие с законодательством РФ | Инновационный банк " Технополис" | ИБ "Технополис" | Решение единственного участника (Протокол №41 от 15.10.1999) |
| 06/03/2003 | Изменение наименования | Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк "Технополис" | ООО ИБ "Технополис" | Решение Общего собрания участников (Протокол №61 от 27.12.2002) |

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

| | |
|--|--|
| Основной государственный регистрационный номер (МНС России) | 1027700280937 |
| Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц | 04.10.2002 |
| Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц | Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве |
| Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.») | дата регистрации в Госбанке СССР 19.06.1990 (как Инновационный банк «Технополис») дата регистрации в Банке России 31.03.2003 (как Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк») |
| Номер лицензии на осуществление банковских операций | 316 |

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

| | |
|--------------|---|
| Вид лицензии | лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) |
|--------------|---|

| | |
|--------------------------|--|
| Номер лицензии | 316 |
| Дата получения | 31.03.2003 |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии | бессрочно |
| | |
| Вид лицензии | лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц |
| Номер лицензии | 316 |
| Дата получения | 31.03.2003 |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии | бессрочно |
| | |
| Вид лицензии | лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности |
| Номер лицензии | 177-12048-100000 |
| Дата получения | 27.02.2009 |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | бессрочно |
| | |
| Вид лицензии | лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии | 177-12050-010000 |
| Дата получения | 27.02.2009 |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | бессрочно |
| | |
| Вид лицензии | лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами |
| Номер лицензии | 177-12894-001000 |
| Дата получения | 02.02.2010 |

| | |
|--------------------------|--|
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | бессрочно |
| Вид лицензии | лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности |
| Номер лицензии | 177-10966-000100 |
| Дата получения | 22.01.2008 |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | бессрочно |

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Срок существования Эмитента с даты его государственной регистрации 21 год и 4 месяца. Эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Банк, ранее именовавшийся Инновационный банк «Технополис», был создан в июне 1990 года для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники. С момента приобретения Банка чешской компанией Home Credit Finance a.s. в 2002 году основным направлением деятельности Банка стало предоставление кредитов и финансовых услуг для физических лиц.

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

С апреля 2002 года Банк входит в группу компаний Home Credit, которая работает на восточно-европейском рынке потребительского кредитования с 1997 года, и в международную группу компаний PPF - одну из крупнейших компаний Центральной и Восточной Европы. После вхождения Банка в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование. В соответствии со своей стратегией Банк расширяет свою сферу деятельности путем перехода от монопродуктового банка к полноценному розничному банку, предоставляющему клиентам полный спектр банковских услуг. С 2008 года Банк активно реализует стратегию универсального розничного банка.

Клиентская политика:

Приоритетными направлениями деятельности Банка является предоставление кредитов и полного спектра финансовых услуг физическим лицам на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, предоставление кредитов с использованием пластиковых карт и кредитов наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть. С октября 2008 года Банк активно реализует свою стратегию перехода в полноценный розничный банк путем предложения клиентам новой линейки депозитных продуктов (вклады, дебетовые карты, текущие счета, зарплатные проекты) через филиальную сеть. Более подробная информация обо всех кредитных продуктах и услугах Банка – на официальном сайте Банка www.homecredit.ru.

Условия кредитования (размер первоначального взноса, срок кредита, процентная ставка и пр.) зависят от вида кредита, стоимости товаров, приобретаемых в кредит, кредитного продукта, категории риска товара/продавца/клиента. Банк предоставляет потребительские кредиты (в основном на приобретение бытовой, аудио/видео техники, мебели, строительных материалов, одежды, мобильных телефонов – свыше 50 категорий товаров) через широкую сеть магазинов-партнеров в Москве и регионах Российской Федерации. Услуги Банка доступны более чем в 1 200 городах в 80 регионах Российской Федерации, продукты Банка представлены в более чем 51 тыс.

точках продаж. Клиентами Банка по программе потребительского кредитования могут стать жители России в возрасте от 18 лет, имеющие стабильный источник дохода и постоянную прописку в одном из регионов страны, где Банк предоставляет свои услуги.

Банк предлагает своим клиентам с положительной кредитной историей доступ к новым продуктам и предложениям, используя прямую почтовую рассылку (direct mail), Интернет и телемаркетинговые кампании, что позволяет повысить эффективность взаимодействия с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах. В рамках этих мероприятий предлагаются такие продукты, как кредиты на основе пластиковых карт и кредиты наличными, которые стали предлагаться клиентам с 2006 года. В ноябре 2004 года Банк приступил к выпуску расчетных карт Maestro международной платежной системы MasterCard International. В ноябре 2008 Банк стал членом международной платежной системы VISA.

Одна из основных целей Банка - быть клиентоориентированным банком, который может предложить своим клиентам, как из числа существующих, так и из числа потенциальных потребителей, конкурентоспособные условия кредитования и вкладов, которые смогут удовлетворить потребительские запросы, а также полный спектр банковских и финансовых услуг для построения долгосрочных отношений с клиентом, таких как: вклады и текущие счета, дебетовые карты. По состоянию на отчетный период общее количество клиентов, получивших кредит в Банке, составило более 21 млн. человек. Согласно недавнему исследованию, проведенному компанией GFK в 2010 году и посвященному изучению отношения потребителей к брендам банков и их продуктам, ООО «ХКФ Банк» входит в топ-7 банков по уровню знания бренда.

Для повышения качества обслуживания клиентов Банк использует хорошо развитую сеть собственных банковских офисов, общее количество которых составляет более 500 офисов, и сеть банкоматов – свыше 435 на территории РФ. Клиенты Банка могут также использовать более чем 40 000 пунктов приема платежей для внесения платежей в счет погашения задолженности по кредиту благодаря сотрудничеству Банка с ФГУП «Почта России». Для упрощения процедуры внесения платежей часть необходимой для погашения кредита информации содержится на бланках в закодированном виде, которые клиент получает сразу после предоставления Банком кредита.

Миссия Эмитента: благодаря передовым технологиям Банк предлагает клиентам простые и быстрые решения, объективные условия и стремится к взаимовыгодному сотрудничеству. Банк стремимся быть банком №1 для клиентов и партнеров на всех рынках, на которых представлен, как в отношении деловой практики, продаж, долгосрочной прибыльности, так и в отношении стабильного роста и корпоративной репутации. Цель Эмитента – создавать, поддерживать и продвигать высокие стандарты деловой практики в отношении клиентов, сотрудников, инвесторов и других заинтересованных лиц. Что означает ответственность, честность, следование нормам законодательного и регулятивного характера, высоким стандартам международной практики, а также уважение традиций и культур сообществ и территорий, где представлен Эмитент.

3.1.4. Контактная информация

| | |
|--|--|
| Место нахождения кредитной организации – эмитента | 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1 |
| Номер телефона, факса | телефон: (495) 785-82-25 факс (495) 785-82-18 |
| Адрес электронной почты (если имеется) | corpfin@homecredit.ru cbd@homecredit.ru |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах | www.homecredit.ru |

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента:

| | |
|-----------------------|---|
| Место нахождения | 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1, Управление корпоративного финансирования и отношений с инвесторами |
| Номер телефона, факса | телефон: (495)785-82-25 факс: (495) 785-82-18 |

| | |
|--------------------------------|-----------------------|
| Адрес электронной почты | corpfin@homecredit.ru |
| Адрес страницы в сети Интернет | www.homecredit.ru |

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7735057951

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

В отчетном квартале был открыт следующий филиал ООО «ХКФ Банк»

| | |
|---|--|
| 1. | |
| Наименование | Дальневосточный филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» |
| Дата открытия | 18.08.2011 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 680000, город Хабаровск, улица Льва Толстого, дом 15, пом.0 (14-27) |
| Телефон | (4212) 41-56-80, 41-32-91 |
| ФИО руководителя | Теренько Наталья Владимировна |
| Срок действия доверенности руководителя | 04.09.2012 |

В отчетном квартале были закрыты следующие представительства ООО «ХКФ Банк»

| | |
|---|---|
| 1. | |
| Наименование | Астраханское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" |
| Дата открытия | 01.08.2004 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 414000, Астраханская область, г. Астрахань, ул. Кирова, д. 1 |
| Телефон | (8512) 63-34-47 |
| ФИО руководителя | отсутствует |
| Срок действия доверенности руководителя | - |
| 2. | |
| Наименование | Волгоградское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" |
| Дата открытия | 03.11.2003 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 400001, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Калинина, д. 13, оф. 801 |
| Телефон | (8442) 53-22-25 |
| ФИО руководителя | отсутствует |
| Срок действия доверенности руководителя | - |
| 3. | |
| Наименование | Камышинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" |
| Дата открытия | 15.03.2005 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 403870, Волгоградская область, г. Камышин, ул. Короленко, д. 18 |
| Телефон | (84457) 9-34-37 |
| ФИО руководителя | И.о. директора Представительства – Куликова Анна Рамиковна |
| Срок действия доверенности руководителя | 23.02.11 |
| 4. | |
| Наименование | Краснодарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" |
| Дата открытия | 02.02.2004 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Одесская/ ул. Коммунаров, 48/268, здание литер «В» |
| Телефон | (8612) 101-492, 101-493, 101-494 |
| ФИО руководителя | отсутствует |
| Срок действия доверенности руководителя | - |
| 5. | |
| Наименование | Новороссийское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" |
| Дата открытия | 17.05.2005 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 353900, Краснодарский край, г. Новороссийск, Центральный округ, ул. Рубина/Коммунистическая, д. 11/35 |

| | |
|---|---|
| Телефон | (8617) 67-87-32, 67-87-34 |
| ФИО руководителя | отсутствует |
| Срок действия доверенности руководителя | - |
| 6. | |
| Наименование | Пятигорское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" |
| Дата открытия | 22.09.2006 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Крайнего, д. 49, помещения № 511, 512, 513, 514, 515 пятого этажа |
| Телефон | (8793) 36-36-66, (8793) 36-36-64, (8793) 36-36-65, (8793) 36-36-68, (8793) 36-36-79 |
| ФИО руководителя | отсутствует |
| Срок действия доверенности руководителя | - |
| 7. | |
| Наименование | Ростовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" |
| Дата открытия | 16.06.2003 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 344010, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Города Волос, д. 6 |
| Телефон | (863) 200-16-70, 200-16-76 |
| ФИО руководителя | отсутствует |
| Срок действия доверенности руководителя | - |
| 8. | |
| Наименование | Сочинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" |
| Дата открытия | 24.06.2005 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 354000, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Конституции СССР, д.18, офис 313, 314 |
| Телефон | (8622) 69-45-54 |
| ФИО руководителя | И.о. директора Представительства – Гетьман Андрей Сергеевич |
| Срок действия доверенности руководителя | |
| 9. | |
| Наименование | Ставропольское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" |
| Дата открытия | 07.06.2004 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 355000, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, дом 319, 5 этаж |
| Телефон | (8652) 24-30-93, 24-30-09, 24-30-06, 24-30-15, 24-30-88, 24-30-92 |
| ФИО руководителя | И.о. директора Представительства – Гаранжа Светлана Васильевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 21.12.10 |

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основным видом деятельности Банка является предоставление конкурентноспособных продуктов и финансовых услуг в сегменте банковской розницы.

Эмитент осуществляет свою деятельность в 80 регионах Российской Федерации в тесной кооперации с федеральными и региональными партнерами.

В спектр основных банковских операций Банка входят:

- выдача целевых потребительских кредитов физическим лицам на приобретение товаров для личного пользования;
- выдача потребительских кредитов физическим лицам на неотложные нужды, в том числе кредитование текущих счетов физических лиц при недостаточности денежных средств для осуществления операций по распоряжению владельцев счетов;
- эмитирование и обслуживание банковских платежных карт;
- кредитование юридических лиц;
- привлечение депозитов физических лиц и юридических лиц;

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- проведение расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Партнерами Банка на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются крупные федеральные и региональные торговые сети, а также отдельные магазины столицы и регионов России. Банк также постоянно расширяет спектр предоставляемых услуг клиентам, активно работает с банками-корреспондентами.

Банк делает основной акцент на развитии долгосрочных и взаимовыгодных деловых взаимоотношений с надежными и опытными компаниями.

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

| | 3 кв. 2011 г. |
|--|----------------------|
| Общая сумма доходов, тыс. рублей | 57 790 058 |
| <i>Вид банковских операций:</i> потребительское кредитование | |
| Размер доходов от данного вида деятельности эмитента, тыс. рублей | 27 988 690 |
| Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов эмитента (%) | 48.43% |
| Изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом | +20,4% |

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

Размер доходов Эмитента от основной деятельности на конец 3 квартала 2011 года вырос на 20% по сравнению с аналогичным периодом 2010 года в связи с ростом объема выданных потребительских кредитов. При этом доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов за этот период выросла с 42,26% до 48,43%.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и не ведет свою основную деятельность в нескольких странах.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности с другими организациями.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегической целью является сохранение и укрепление лидирующих позиций на рынке банковской розницы за счет диверсификации продуктовой линейки и активного развития розничного направления бизнеса на территории России.

Банк планирует

- расширять и постоянно совершенствовать спектр предлагаемых клиентам продуктов и услуг, которые бы отвечали рыночным тенденциям;
- расширять и диверсифицировать каналы дистрибуции кредитных продуктов и банковских услуг через собственную и партнерскую сети, поддерживать долгосрочные отношения с партнерами Банка;
- непрерывно совершенствовать системы риск-менеджмента;
- модифицировать и совершенствовать методы работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля;

- повышать операционную эффективность;
- снижать операционные расходы;
- развивать маркетинговую деятельность, повышать и поддерживать узнаваемость и доступность бренда Банка для различных целевых аудиторий на всех сегментах рынка, на которых представлен Банк;
- постоянно совершенствовать эффективность функционирования и управления;
- повышать инвестиционную привлекательность компании;
- привлекать к работе высокопрофессиональных специалистов для успешной реализации стратегии Банка.

Доходы от операций по кредитованию физических лиц Банк расценивает как источник будущих доходов Банка.

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

Наименование: Ассоциация Российских Банков

Роль (место): членство в Ассоциации

Функции: участие в деятельности Ассоциации, в том числе в определении основных направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов; участие в формировании руководящих органов Ассоциации; внесение предложений в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью.

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 09 октября 1991 г., регистрационный номер 222, срок участия не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов Ассоциации Российских Банков.

Наименование: Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России"

Роль (место): членство в Ассоциации

Функции: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 11 июля 2003 г., Свидетельство № 259, срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов Некоммерческой организации "Ассоциация региональных банков России".

Наименование: Национальная валютная ассоциация

Роль (место): членство в Ассоциации

Функции: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 05 октября 2005 г., регистрационный номер 094, срок участия не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов Национальной валютной ассоциации.

Наименование: «Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая организация)»

Роль (место): членство в Ассоциации

Функции: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 20 декабря 2005 г., регистрационный номер № 280, срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга,

концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов «Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)».

Наименование: банковский холдинг – консолидированная группа, головной организацией которой является Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.”)

Роль (место): участник банковского холдинга

Функции: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 22.06.2005 г., срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов банковского холдинга.

3.5. **Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

1.

| | | |
|--|--|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью "Лико-Технополис" | |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО "Лико-Технополис" | |
| Место нахождения | 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А | |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Банку | Общество является дочерним в силу преобладающего участия Банка в уставном капитале данного Общества. | |
| Размер доли участия Банка в уставном капитале дочернего общества | 100% | |
| Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале Банка | - | |
| Описание основного вида деятельности общества | оказание услуг по уборке помещений | |
| Описание значения такого общества для деятельности Банка | Общество оказывает Банку услуги по чистке/уборке офисных помещений Банка | |

Персональный состав совета директоров, включая председателя совета директоров, дочернего общества Банка:

Отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров дочернего общества

Совет директоров не предусмотрен уставом.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа дочернего общества:

Отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Директор

| | |
|--------------------------------|--------------------------|
| ФИО | Бойцова Лилия Мамияновна |
| Год рождения | 1953 г. |
| Доля в уставном капитале Банка | Не имеет |

2.

| | |
|--------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации" |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «Финансовые инновации» |

| | | |
|---|--|--|
| Место нахождения | 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13 | |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Банку | Общество является дочерним в силу преобладающего участия Банка в уставном капитале данного Общества. | |
| Размер доли участия Банка в уставном капитале дочернего общества | 100% | |
| Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале Банка | - | |
| Описание основного вида деятельности общества | торговая, посредническая и консультационная деятельность | |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента | Общество выступает поручителем по отдельным выпускам Облигаций Банка | |

Персональный состав совета директоров, включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества Банка:

Отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества

Совет директоров не предусмотрен уставом.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа дочернего общества:

Правление

| | |
|--------------------------------|-------------------------------|
| ФИО | Гонтаренко Александр Павлович |
| год рождения | 1964 г. |
| доля в уставном капитале Банка | Не имеет |

| | |
|--------------------------------|---------------------------|
| ФИО | Желтова Елена Анатольевна |
| год рождения | 1975 г. |
| доля в уставном капитале Банка | Не имеет |

| | |
|--------------------------------|--------------------------|
| ФИО | Бойцова Лилия Мамияновна |
| год рождения | 1953 г. |
| доля в уставном капитале Банка | Не имеет |

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Председатель Правления

| | |
|--------------------------------|-------------------------------|
| ФИО | Гонтаренко Александр Павлович |
| Год рождения | 1964 г. |
| Доля в уставном капитале Банка | Не имеет |

3.

| | | |
|--|---|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Эквифакс Кредит Сервисиз» | |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «ЭКС» | |
| Место нахождения | 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 30, стр. 3 | |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Банку | Общество является зависимым в силу того, что кредитная организация - эмитент владеет более, чем 20 % уставного капитала данного Общества. | |
| Размер доли участия Банка в уставном капитале зависимого общества | 38,14% | |

| | |
|---|--|
| Размер доли участия зависимого общества в уставном капитале Банка | - |
| Описание основного вида деятельности общества | сбор, техническая обработка, учет, хранение информации, содержащейся в кредитной истории; техническая защита конфиденциальной информации; учет кредитных историй заемщиков, а также их пользователей |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента | сотрудничество по обмену информацией о кредитных историях заемщиков |

Персональный состав совета директоров, включая председателя совета директоров, зависимого общества:

| | |
|--------------------------------|--|
| ФИО | Цоуфал Станислав (Председатель Совета директоров) |
| год рождения | 1973 г. |
| доля в уставном капитале Банка | Не имеет |

| | |
|--------------------------------|---------------------------|
| ФИО | Ладыгина Елена Васильевна |
| год рождения | 1961 г. |
| доля в уставном капитале Банка | Не имеет |

| | |
|--------------------------------|------------------------|
| ФИО | Лагуткин Олег Иванович |
| год рождения | 1972 г. |
| доля в уставном капитале Банка | Не имеет |

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) зависимого общества:

Отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа зависимого общества:

Генеральный директор

| | |
|--------------------------------|------------------------|
| ФИО | Лагуткин Олег Иванович |
| Год рождения | 1972 г. |
| доля в уставном капитале Банка | Не имеет |

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

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|
| Отчетная дата: 01.10.2011 | | |
| Здания и сооружения (в т.ч. земля) | 4 283 407,4 | 469 649,3 |
| Вложения в арендованные основные средства | 742 522,4 | 55 795,6 |
| Вычислительная техника и сетевое оборудование | 1 152 121,9 | 801 395,4 |
| Прочее оборудование и сигнализация | 692 683,4 | 278 362,2 |

| | | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Мебель | 349 275,5 | 163 375,6 |
| Автотранспорт | 98 205 ,9 | 66 810,8 |
| Оружие и прочие основные средства | 70 190,8 | 21 891,3 |
| Оборудование столовой | 7 811,6 | 7 035,2 |
| Итого: | 7 396 218,9 | 1 864 315,4 |

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Способ начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств – линейный.

Способ проведения переоценки основных средств

Переоценка основных средств за 2006-2010 год и 3 квартал 2011 года Банком не проводилась.

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

Данных планов у Банка нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента
Обременений основных средств Банка нет.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

| | | тыс.руб. |
|--------------|---|------------|
| Номер п/п | Наименование статьи | 01.10.2011 |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Процентные доходы, всего, | 23 302 498 |
| | в том числе: | |
| 1,1 | От размещения средств в кредитных организациях | 22 599 |
| 1,2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 22 822 139 |
| 1,3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 |
| 1,4 | От вложений в ценные бумаги | 457 760 |
| 2 | Процентные расходы, всего, | 4 693 972 |
| | в том числе: | |
| 2,1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 178 512 |
| 2,2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 3 252 745 |
| 2,3 | По выпущенным долговым обязательствам | 1 262 715 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 18 608 526 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, | -743 942 |
| | в том числе: | |
| 4,1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -8 345 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 17 864 584 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -8 567 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -303 151 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -858 488 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 181 479 |
| 12 | Комиссионные доходы | 2 050 053 |
| 13 | Комиссионные расходы | 405 104 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -142 948 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 3 754 703 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 22 132 561 |
| 19 | Операционные расходы | 12 110 112 |
| 20 | Прибыль до налогообложения | 10 022 449 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 3 586 220 |
| 22 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 6 436 229 |

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

Анализ динамики показателей прибыльности/убыточности Банка на конец 3 квартала 2011 года по сравнению с данными на конец 3 квартала 2010 года, выявляет позитивную динамику показателей чистых процентных доходов на 2 804 018 тыс. руб., при этом наблюдается рост расходов на выплату налогов на 1 501 252 тыс. руб. и расходов от операций с иностранной валютой на 637 328 тыс. руб. связанных с курсовой разницей и спецификой учета внебалансовых операций по сделкам хеджирования валютных рисков. В целом чистая прибыль 3 квартала 2011 года по сравнению со 3 кварталом 2010 года уменьшилась незначительно на 413 692 тыс. руб. и составила 6 436 229 тыс. руб.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения Совета директоров и Правления Банка совпадают. Члены Совета директоров Банка или члены Правления Банка не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

По мнению органов управления Банка (Совета директоров и Правления) финансовое положение можно охарактеризовать как устойчивое.

Основными факторами, оказавшими значительное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента является способность Банка активно реагировать на изменения рыночной ситуации и предпринимать оперативные меры по оптимизации бизнеса, в том числе за счет строгого контроля за расходами, а также существенного повышения качества активов за счет непрерывного совершенствования процесса управления рисками и оптимизации параметров продуктов.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения Совета директоров и Правления Банка совпадают. Члены Совета Директоров Банка или члены Правления Банка не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или оценке их влияния на изменение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

| | | | Дата 01.10.2011 |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
| H1 | Достаточности капитала | Min 10% (K>5 млн.евро) | 16.56% |
| H2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 45.94% |
| H3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 86.54% |
| H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 45.39% |
| H5 | Общей ликвидности | Min 20% | отменен |
| H6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 3.49% |
| H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 0 |

| | | | |
|-------|--|---------|-------|
| H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0 |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0.25% |
| H12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0 |

Сведения об обязательных нормативах¹, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Банк не размещает облигации с ипотечным покрытием.

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Все обязательные нормативы Банком выполняются.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

По состоянию на 01.10.2011 г. норматив достаточности капитала составил 16,56%, что превышает почти в полтора раза требуемый Центральным банком Российской Федерации минимальный уровень, также Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значение нормативов Н2 и Н3 равно 45,94% и 86,54% соответственно, что значительно выше минимально необходимых показателей, а значение норматива Н4 равно 45,39%, что почти в 4 раза ниже максимально допустимого значения в 120%.

В целом, стратегия деятельности Банка направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления (Совета директоров и Правления) совпадают. Члены Совета директоров Банка или члены Правления Банка не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | 01.10.2011 |
|--------------|---|------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 000 | Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 23 985 982 |

¹ Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19).

| | | |
|-------|---|------------|
| 100 | Основной капитал | x |
| 101 | Уставный капитал кредитной организации | 4 173 000 |
| 102 | Эмиссионный доход кредитной организации | 226 165 |
| 103 | Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 28 207 |
| 104 | Часть нераспределенной прибыли текущего года | 0 |
| 104.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 |
| 105 | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года | 0 |
| 106 | Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть) | 13 370 330 |
| 107 | Источники основного капитала, итого | 17 797 702 |
| 108 | Нематериальные активы | 17 111 |
| 109 | Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников) | 0 |
| 110 | Непокрытые убытки предшествующих лет | 0 |
| 111 | Убыток текущего года | 0 |
| 111.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 |
| 112 | Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов | 21 234 |
| 113 | Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 |
| 114 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 0 |
| 115 | Основной капитал, итого | 17 759 357 |
| 200 | Дополнительный капитал | x |
| 201 | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 0 |
| 202 | Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года | 0 |
| 203 | Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть) | 6 226 625 |
| 203.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 |
| 204 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 0 |
| 205 | Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке | 0 |
| 206 | Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций | 0 |
| 207 | Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 0 |
| 208 | Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 |

| | | |
|-----|---|------------|
| 209 | Источники дополнительного капитала, итого | 6 226 625 |
| 210 | Дополнительный капитал, итого | 6 226 625 |
| 300 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала | x |
| 301 | Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества | 0 |
| 302 | Величина недосозданного резерва на возможные потери | 0 |
| 303 | Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон | 0 |
| 304 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0 |
| 305 | Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам | 0 |
| 400 | Промежуточный итог | 23 985 982 |
| 501 | Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России | 0 |
| 502 | Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов | 0 |
| 503 | Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0 |

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Общая величина финансовых вложений на 01.10.11: **117 421 413** тыс. руб. (МБК, кредиты, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы)

в том числе:

вложения в эмиссионные ценные бумаги: **6 411 992** тыс. руб.

вложения в неэмиссионные ценные бумаги: **0** тыс. руб.

иные финансовые вложения: **111 009 421** тыс. руб.

У Эмитента отсутствуют вложения в эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.10.2011.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

(тыс. руб.)

| | |
|--|-------|
| Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала | 1 830 |
| Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала | - |

Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения Банка (в том числе вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.10.2011 отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Портфель финансовых вложений Банка незначительный, и в основном состоит из кредитов, предоставленных организациям с положительной кредитной историей, и состоит из высоколиквидных ценных бумаг надежных эмитентов, имеющих высокий кредитный рейтинг. В связи с этим у Банка отсутствует потенциальный риск убытков и потерь.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Банк не имеет размещенных средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета

Расчеты были произведены в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности:

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. № 302-П.
2. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 года № 283-П.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|
| Отчетная дата: 01.10.2011 | | |
| Товарные знаки | 1 199,8 | 473,5 |
| Программные продукты | 20 925 | 6 551,0 |
| Итого: | 22 124,8 | 7 024,5 |

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. № 302-П.

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

Политика Банка в области научно-технического развития направлена на постоянное улучшение технологий и процедур деятельности, как силами разработок своих сотрудников, так и изучения лучших мировых разработок в области банковских продуктов и услуг для населения. Банк обладает собственными системами оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, собственными разработками в области риск-менеджмента и управления затратами.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента за отчетный квартал: затраты на НИОКР, которые производятся Эмитентом, учитываются в составе общих операционных расходов.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние

банковского сектора.

ГЛОБАЛЬНЫЙ КРИЗИС ЛИКВИДНОСТИ

Основное следствие кризиса – дефицит ликвидности, проявляющийся, в частности, в росте ставок МБК, особенно в налоговые периоды в 2008-2009 гг. Переоценка рисков банковского сектора вывела на первое место риск ликвидности, обошедший прежних лидеров – кредитный риск и риск регулирования. Рост волатильности финансового рынка, ослабление курса рубля усиливает роль процентного и валютного риска.

До августа 2008 года приток иностранного капитала был основным источником роста российского банковского сектора. Его оскудение снизило темп роста капитала и банковских активов, включая кредитные портфели, что тормозит рост экономики. По последним данным ЦБ отток капитала на конец 2008 года составил 130 млрд. долларов.

Всерьез обсуждаются вопросы ужесточения регулирования, в том числе и необходимость введения ограничений на движение капитала, если ситуация на финансовых рынках продолжит ухудшаться.

Все значительнее становится роль ЦБ как гаранта стабильности банковской системы, поддерживающего ликвидность.

Перспективы скорейшего преодоления мировыми финансами «зоны турбулентности» уже намечались, однако нестабильность ситуации на западных рынках (в том числе в отношении отдельных стран – Греция, Италия, Испания, Португалия, Ирландия), влияет на общую картину в целом, поэтому ожидать «скорого оздоровления» от последствий кризиса не стоит. Снижение спроса со стороны главного мирового импортера вызывает снижение спроса и обвал цен на энергоносители, что является основным риском для российской экономики. Усиление дефицита ликвидности и волатильности рынка приводит к точечным дефолтам.

НЕСТАБИЛЬНОСТЬ ВАЛЮТНОГО КУРСА

Дестабилизация на валютном рынке обозначилась в августе 2008 года. Теперь ослабление курса рубля становится фактором, воздействующим на поведение рынков и финансовые результаты многих компаний, связанные с переоценкой.

УКРУПНЕНИЕ И КОНСОЛИДАЦИЯ

Госбанки, сумевшие расширить свое присутствие на рынке корпоративного кредитования, во втором квартале этого года прекратили опережающий рост. Стратегия иностранных банков сводится к удержанию доли рынка. Существенное падение котировок банковских акций не дает возможности рассчитывать на активные слияния и поглощения в банковской среде, поэтому сокращение числа банков будет по-прежнему происходить умеренными темпами.

Во второй половине 2008 года продолжилось поглощение крупными банками средних и мелких финансовых институтов, неспособных справиться с текущей ситуацией на рынке, удовлетворить потребности клиентов в финансировании, и справиться со своими обязательствами в виду отсутствия доступа к ресурсам, в том числе каналам МБК.

Кроме того, усиливается тенденция к доминированию госбанков, получающих мощные финансовые вливания от государства. В России процесс идет по двум основным направлениям: поглощение нерезидентами российских банков и поглощение федеральными и крупными региональными банками мелких и средних банков.

ИЗМЕНЕНИЕ ДИНАМИКИ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ

Большинство российских банков, работающих в сегменте банковской розницы с началом финансового кризиса, пересмотрели свою кредитную политику, сделав акцент на продвижении высокодоходных и краткосрочных кредитных продуктов и отказе от низкодоходных долгосрочных кредитных продуктов, таких как ипотека и автокредитования. Изменения в кредитной политике во многом обусловлены отсутствием/ограничением доступа к дополнительному долгосрочному финансированию. Тем не менее, в последнее время намечались позитивные изменения в кредитной политике банков, однако в условиях меняющейся конъюнктуры рынка, ставки по кредитным и депозитным продуктам банков могут колебаться, реагируя тем самым на рыночную ситуацию. Динамика роста кредитных портфелей невысока, что связано с пониженным спросом со стороны населения по сравнению с докризисным периодом и «взрослением» рынка. Тенденцией последнего времени также стало активное наращивание депозитной базы, которая является одним из наиболее оптимальных ресурсов привлечения дополнительных средств. В борьбе за клиента банки предлагают привлекательные ставки по срочным вкладам и депозитам, тем самым наращивая объемы депозитной базы. С конца 2009

тенденция в отношении ставок изменилась – ставки по депозитам претерпевают значительные снижения, с 18% на начало 2009 года до 10%-12% на сегодняшний день.

Наиболее важные тенденции в российском банковском секторе в настоящее время:

В связи со стабилизацией ситуации на финансовых рынках со второй половины 2010 года, сохранялась тенденция изменения структуры активов банков в пользу работающих активов, о чем свидетельствуют следующие данные по банковской системе, опубликованные Банком России:

Объем вложений в ценные бумаги продолжает расти как в абсолютном выражении, так и в отношении к общему объему активов банков.

На 01.06.2011 балансовая стоимость портфелей ценных бумаг составила 6.1 трлн. руб., что на 42% превышает объем таких вложений на начало 2010 г. (4.3 трлн. руб.) и на 6% больше этого показателя на 01.01.2011 (5.8 трлн. руб.).

Доля ценных бумаг в активах банков возросла до 17.6% на 01.06.2011 с 17.2% на 01.01.2011 и 14.6% на 01.01.2010. Структура портфеля ценных бумаг банков существенно не изменилась в 2011 году: рублевые долговые обязательства Банка России и корпоративных эмитентов составляют существенную часть портфеля. Доля этих инструментов в общем объеме вложений в долговые бумаги составила 31.9% на 01.06.2011 (1.5 трлн. руб.) и 33.9% на 01.01.2011 (150 трлн. руб.).

Наращивание кредитных портфелей, рост которых был ограничен в период кризиса, – одна из приоритетных задач банков в настоящий момент. Банки продолжают направлять ликвидность в кредитование реального сектора. Объем кредитов, выданных банками нефинансовым организациям а также физическим лицам, уверенно возрастает, начиная со второго квартала 2010 г. на фоне оживления в российской экономике и составляет 19.3 трлн. руб. на 01.06.2011 по сравнению с 16.1 трлн. руб. на 01.01.2010 г. Во втором квартале 2010 г. темпы роста ВВП стали положительными после падения в первом квартале 2010 г. Наблюдались положительные тенденции на рынке труда с точки зрения роста занятости, рос оборот розничной торговли.

Прирост кредитов в корпоративном сегменте составил 6% за 5 месяцев 2011 г., объем этого портфеля составил 14,9 трлн. руб. на 01.06.2011. Объем кредитов физическим лицам (резидентам и нерезидентам) за этот же период увеличился на 9%, а объем этого кредитного портфеля составил более 4,4 трлн. руб. Продолжается снижение объема кредитов физическим лицам в иностранной валюте как в абсолютном выражении, так и в отношении к общему объему кредитования розничных клиентов.

Положительные показатели темпа прироста кредитов нефинансовому сектору, фиксируемые с начала апреля 2010 г, говорят о возобновлении фазы роста кредитования. При этом следует учитывать, что кредитные риски сохраняются на высоком уровне.

Несмотря на положительные темпы роста ВВП во втором квартале 2010 г., многие другие экономические показатели, такие как промышленное производство, инвестиции в основной капитал, грузооборот, объемы строительства (с исключением сезонности), демонстрировали негативную динамику или стагнацию. Реальная зарплата остается на прежнем уровне, несмотря на рост занятости.

Данные Банка России о динамике просроченной и проблемной задолженности свидетельствуют об относительной стабилизации качества кредитных портфелей банков в среднем по системе.

Уровень просроченной задолженности (по кредитам всем типам заемщиков) на 01.06.2011 составил 4.5% по сравнению с 4.7% на 01.01.2011. Уровень проблемных и безнадежных ссуд, существенно возросший в период кризиса, перестал расти в первом полугодии 2010 года.

По оценке Банка России проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд составила 8% по состоянию на 01.06.2011 (8.3% на 01.01.2011). Уровень резервов на возможные потери по ссудам, сформированных банками на 01.06.2011, составил 8.3% по сравнению с 8.8% на 01.01.2011 г.

По данным Банка России в первом полугодии 2010 г. ситуация на денежном рынке была стабильной и характеризовалась достаточно высоким уровнем ликвидности банковского сектора.

Накопленная банками подушка ликвидности позволит банкам безболезненно справиться с погашением внешних заимствований в среднесрочной перспективе. Однако избыточная ликвидность негативно влияет на прибыльность банков, снижая процентную маржу.

Важной тенденцией является продолжающийся приток депозитов физических лиц, объем которых за 5 месяцев 2011 года вырос на 0.5 трлн. руб. и составил 10.3 трлн. руб. на 01.06.2011 (включая вклады до востребования). Их доля в пассивах банков на 01.06.2011 составила 29.6% по сравнению с 29.0% в начале 2011 г и 21.1% в начале 2009 г. При этом рублевые депозиты продолжают преобладать в общем объеме вкладов физических лиц и, кроме того, демонстрируют более активную динамику по сравнению с валютными депозитами. Большая часть депозитов физических лиц – это депозиты сроком свыше одного года, они показали самый существенный рост за период с начала 2009 года.

Показатели рентабельности активов и капитала в среднем по банковской системе растут, приближаясь к уровню докризисного периода. Причиной снижения рентабельности является, прежде всего, более высокий уровень создаваемых резервов на возможные потери. На 01.06.2011 рентабельность активов составила 2.3% (в годовом выражении) по сравнению с 0.7% на 01.01.2010, рентабельность капитала возросла до 16.0% к 01.06.2011 (в годовом выражении) с 4.9% на 01.01.2010. В докризисный период рентабельность активов превышала 3%, рентабельность капитала превышала 22%.

Значение показателя достаточности капитала Н1 в среднем по банковской системе сохраняется на высоком уровне по сравнению с докризисным периодом: 17.2% на 01.06.2011. При этом можно наблюдать некоторое снижение этого показателя по сравнению с началом года, когда отношение собственных средств банков к активам, взвешенным по уровню риска, достигло рекордного значения в 18.1%. Снижение Н1 связано с положительной динамикой активов, взвешенных по уровню риска, которые за первое полугодие 2011 г. выросли на 7% до 27.8 трлн. руб.

С учетом текущей ситуации на мировых рынках, снижением рейтингов крупнейших иностранных банков и, как следствие изменением рейтинговым агентством Moody's прогноза банковской системы России с «стабильного» на «негативный» в октябре 2011 года, можно ожидать повышения ставок по депозитам и по кредитам со стороны большинства российских банков, как превентивной меры, направленной на увеличение подушки ликвидности вследствие ограниченного доступа к международным рынкам, и последующего увеличения ставок по кредитным продуктам с целью минимизации рисков.

Трудная доступность долгосрочных ресурсов по адекватной цене для большинства российских банков может помешать органичному росту кредитных портфелей как в корпоративном, так и в розничном сегменте.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Банк уверенно держится в группе лидеров в сегментах товарного кредитования и кредитных карт. Основными конкурентами банка на рынке товарных кредитов являются ОАО «ОТП Банк», ОАО «Альфа-Банк», Русфинанс Банк, ЗАО «Банк Русский Стандарт».

На рынке кредитных карт с Банком конкурируют ЗАО «Банк Русский Стандарт», ВТБ 24, «Сбербанк России» ОАО, ОАО «ОТП Банк», ЗАО КБ «Ситибанк», ОАО «Альфа-Банк».

Основными «игроками» на рынке нецелевых кредитов являются «Сбербанк России» ОАО, ОАО «Россельхозбанк», ОАО КБ «Восточный», НБ «ТРАСТ» (ОАО).

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

Основные факторы конкурентоспособности Банка:

- текущая бизнес-модель Банка позволяет оперативно реагировать на изменения конъюнктуры рынка и максимально быстро адаптироваться к текущим условиям
- собственная скоринговая система оценки платежеспособности клиента, система риск-менеджмента и работы с просроченной задолженностью, которые постоянно совершенствуются в зависимости от бизнес-задач эмитента,
- оперативность принятия решений, высокий уровень обслуживания, позволяющий привлекать клиентов в условиях жесткой конкуренции;
- широкая сеть продаж, присутствие в большинстве регионов РФ;
- широкий выбор банковских продуктов и услуг в сегменте банковской розницы;
- широкая сеть пунктов приема платежей по всей России (отделения Почты России, Сбербанка, собственные офисы эмитента);
- круглосуточный телефонный информационно-справочный центр;
- высокая узнаваемость бренда Home Credit в России;
- наличие международных рейтингов, позволяющее получать более высокую оценку контрагентов в отношении платежеспособности, что облегчает доступ к ресурсам.
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая оптимизировать цену и объем привлекаемых средств,
- постоянная поддержка со стороны сильной финансовой группы компаний - PPF Group и Home Credit Group, имеющих богатый и успешный опыт работы на рынках банковской розницы в странах Центральной и Восточной Европы.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

Основными положительными тенденциями развития рынка банковских услуг, важными для Банка являются:

- высокий уровень достаточности капитала
- стабильная позиция по ликвидности
- восстановление потребительского спроса на кредитные продукты.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Результаты деятельности в значительной степени зависят от общеотраслевых тенденций, таким образом, среди факторов, существенным образом влияющих на результаты деятельности Банка можно отметить:

1. Общее состояние экономики и банковского сектора в частности. Мировой экономический кризис повлек за собой ухудшение во всех сферах экономики, что негативно влияет на состояние банковского сектора в целом и Банка в частности.

2. Высокая вероятность роста конкуренции в банковском секторе. Влияние данного фактора на деятельность Банка выражается в снижении доходности банковских операций и роста расходов. Активизация борьбы за клиентов ценовыми методами и повышение вероятности «неблагоприятного отбора» заемщиков в сочетании с необходимостью поддержания процентных ставок по привлеченным средствам на привлекательном для клиентов уровне влечет снижение прибыли банков. Поскольку рост конкуренции происходит постепенно и ограничивается текущей неблагоприятной ситуацией в мировой экономике в целом, вероятность резкого снижения показателей Банка за счет действия данного фактора невелика.

3. Высокая вероятность роста затрат Банка. Увеличение затрат связано с развитием филиальной сети, кадровым обеспечением деятельности Банка, технологическим развитием. Наличие разветвленной филиальной сети в перспективе будет являться одним из условий высокой конкурентоспособности Банка. Затраты на ее создание и развитие уменьшают прибыль Банка, однако в перспективе будут способствовать росту доходов. К концу 2008 года Эмитент закончил формирование собственной сети. Таким образом, в следующие периоды Банк планирует незначительные инвестиции в ее развитие, направленные на поддержание функционала своих офисов, а также развитие низкозатратных «мини» офисов, специализирующихся на определенных видах услуг. Необходимость увеличения затрат на персонал связана с общими тенденциями роста заработных плат в банковском секторе и необходимостью увеличения численности персонала для обслуживания все более значительного объема операций Банка. Технологическое развитие Банка требует затрат на приобретение новой техники и технологий, наличие которых так же является непременным условием сохранения конкурентоспособности. Решения, связанные с увеличением расходов Банка, тщательно анализируются на предмет их возможного влияния на результаты деятельности как в ближайшей, так и в отдаленной перспективе с целью минимизации рисков.

Возможные действия Эмитента по уменьшению такого влияния:

Для реализации своих целей Эмитент ставит перед собой следующие основные задачи:

1. Расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг;
2. Планомерный рост депозитной базы;
3. Развитие и оптимизация каналов дистрибуции, укрепление отношений с действующими партнерами;
4. Постоянное совершенствование процедур риск-менеджмента с целью сохранения качества активов на приемлемом для бизнеса уровне;
5. Постоянное совершенствование методик и процедур работы с просроченной задолженностью;
6. Оптимизация расходов и строгий расход за ними;
7. Развитие бренда: создание на рынке банковских услуг образа Банка, позволяющего клиентам дифференцировать его услуги от услуг конкурентов.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Приведенная информация представлена на основании мнения органов управления Банка (Совет директоров и Правление). Факты несовпадения мнения органов управления Банка в отношении представленной информации отсутствуют. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно предоставленной информации.

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

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

Управление Банком (в соответствии со ст. 11 Устава Банка):

1. Общее собрание участников

Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников. Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

Каждый участник имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

- изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Совета директоров Банка;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- решение иных вопросов, отнесенных действующим законодательством к компетенции Общего собрания участников.

2. Совет директоров Банка

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка);
- избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и членов Правления Банка, осуществление контроля за их работой;
- установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления и членам Правления Банка;
- принятие решений об участии Банка в других организациях в установленном порядке;
- принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в установленных законодательством случаях;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру,

масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы Председателю Правления и Правлению Банка.

3. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка. Членами Правления по должности являются Председатель Правления и его заместители.

3.1. Председатель Правления руководит всей деятельностью Банка.

Председатель Правления:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка;
- открывает счета в других банках и учреждениях Банка России;
- подписывает балансы и отчеты Банка;
- обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний участников Банка, организует ведение протоколов Общих собраний участников;
- обеспечивает ведение списка участников Банка и соответствие сведений о них и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- руководит работой коллегиального исполнительного органа - Правления Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- издает организационно-распорядительные документы (приказы, распоряжения) и утверждает должностные инструкции сотрудников, инструкции, положения, регламенты, распоряжки и другие документы, регламентирующие деятельность сотрудников Банка;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством или Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания участников, компетенции Совета директоров и Правления Банка.

В случае невозможности исполнения Председателем Правления своих обязанностей по любым обстоятельствам (болезнь, отпуск, командировка и т.п.) его обязанности временно исполняет Первый заместитель Председателя Правления. Председатель Правления вправе своим приказом на время своего отсутствия назначить вместо Первого заместителя Председателя Правления другое лицо из числа членов Правления, временно исполняющим обязанности Председателя Правления.

3.2. Правление Банка обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организация руководства оперативной деятельностью Банка;
- определение численности сотрудников Банка;
- утверждение штатного расписания Банка;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиала);
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные

направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Председатель Правления избирается Советом директоров Банка сроком на три года. Члены Правления избираются Советом директоров Банка сроком на три года. Количество членов Правления не может быть менее трех человек. Правление Банка принимает решения по вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания участников и компетенции Совета директоров Банка на своих заседаниях, проводимых не реже одного раза в месяц. Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины от числа его членов. Решения принимаются голосованием членов Правления, присутствующих на заседании, простым большинством голосов. При принятии решений каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:
Кодекс корпоративного поведения у Банка отсутствует.

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

В отчетном периоде изменения в Устав Эмитента не вносились.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции Устава Эмитента: www.homecredit.ru

Иных внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Эмитент не имеет.

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

Совет директоров

1.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Шмейц Иржи, 1971 г.

Сведения об образовании

Высшее,

Окончил в 1995 г. Университет Чарльз (Прага, Чехия), математико-физический факультет по специальности «Математическая экономика»

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

| с | организация | должность |
|------------|--|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 28/04/2006 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Председатель Совета директоров |
| 01/04/2004 | PPF a.s. | Член Правления, Managing director |

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

| с | по | организация | должность |
|--|------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01/07/1999 | 30/09/2005 | Ceska produkcní 2000, a.s. SET 21, spol.s.r.o. (TV NOVA) | Генеральный директор, Председатель Правления |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | Не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | | | Не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | Не имеет |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | | Не имеет |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. | | Не имеет | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | | Не привлекался | |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | | Не занимал | |

2.

Коликова Ирина Валерьевна, 1973 г.

Сведения об образовании

Высшее

Окончила в 1997 г. МГУ им. Ломоносова, Экономический факультет

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

| с | организация | должность |
|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 28/04/2010 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Заместитель Председателя Совета директоров |
| 01/02/2008 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Финансовый директор |

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

| с | по | организация | должность |
|------------|------------|--|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 28/04/2006 | 30/04/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Член Совета директоров |

| | | | |
|------------|------------|--|---|
| 22/08/2005 | 31/01/2008 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Начальник Финансово-экономического департамента |
|------------|------------|--|---|

3.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Вайсбанд Галина Михайловна, 1961 г.

Сведения об образовании

Высшее

Окончила в 1985 г. Московский авиационный институт по специальности “Оснащение летательных аппаратов”

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

| с | организация | должность |
|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 30/04/2008 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Член Совета директоров |
| 06/09/2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Вице-президент по управлению персоналом |

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

| с | по | организация | должность |
|------------|------------|-----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 26/07/2005 | 30/06/2006 | ОАО «Мобильные телесистемы» | Директор по персоналу |
| 04/07/2006 | 31/01/2007 | ОАО «АльфаСтрахование» | Директор по работе с персоналом |
| 01/02/2007 | 14/03/2007 | ОАО «АльфаСтрахование» | Директор по работе с персоналом Департамента по работе с персоналом Штаб-квартиры |
| 19/03/2007 | 31/07/2007 | ООО «ЭйрЮнион» | Директор департамента по управлению персоналом |

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Не привлекалась

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

Правление Банка

1.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Свитек Иван, 1967 г.

Сведения об образовании

Высшее,

Окончил в 1990 г. колледж «Клермонт МакКенна» по специальности «Экономика»

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

| с | организация | должность |
|------------|--|------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 01/12/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Председатель Правления |

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

| с | по | организация | должность |
|------------|------------|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 10/01/2003 | 30/06/2008 | Джи И Мани Банк, г. Сан-Паулу, Бразилия | Председатель Правления - Президент |
| 01/09/2008 | 30/11/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Управляющий директор |

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

2.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мосолов Дмитрий Владимирович, 1972 г.

Сведения об образовании

Высшее,

Окончил в 1995 г. Московский экономико-статистический институт по специальности «Информационные системы в экономике»

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

| с | организация | должность |
|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01/12/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Первый заместитель Председателя Правления |

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

| с | по | организация | должность |
|------------|------------|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16/10/2008 | 30/11/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | ИО Председателя Правления |
| 15/04/2004 | 30/11/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Заместитель Председателя Правления |

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Не привлекался

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

Не занимал

3.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Гасяк Владимир Михайлович, 1966 г.

Сведения об образовании

Высшее,

Окончил в 1997 г. Военный университет по специальности "Юриспруденция".

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

| с | организация | должность |
|------------|--|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 01/10/2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Заместитель Председателя Правления |

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

| с | по | организация | должность |
|------------|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01/03/2004 | 11/05/2006 | ООО «Банк Герд» (19.10.2004 переименован в ООО «Городской ипотечный банк») | Первый Заместитель Председателя Правления |
| 23/06/2006 | 31/07/2006 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Директор Департамента развития ипотечного кредитования |
| 01/08/2006 | 30/09/2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Директор Департамента ипотечного кредитования |

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Не привлекался

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

Не занимал

4.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Шаффер Мартин, 1971 г.

Сведения об образовании

Высшее,

Окончил в 1996 г. Карлов Университет, г. Прага, специальность «Лечебное дело»

Окончил в 2002 г. Карлов Университет, г. Прага, специальность «Юриспруденция»

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

| с | организация | должность |
|------------|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 27/08/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Заместитель Председателя Правления |

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

| с | по | организация | должность |
|------------|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01/01/2006 | 31/07/2006 | ППФ Групп (Чешская Республика) | Менеджер проекта |
| 01/08/2006 | 30/04/2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Советник Правления Института Советников |
| 01/05/2007 | 26/08/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Директор Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса |

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

5.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Андресов Юрий Николаевич , 1969 г.

Сведения об образовании

Высшее

Окончил в 1991 г. Уфимский авиационный институт по специальности "Промышленная электроника"

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

| с | организация | должность |
|---|-------------|-----------|
|---|-------------|-----------|

| | | |
|------------|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 07/06/2010 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Заместитель Председателя Правления |

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

| с | по | организация | должность |
|--|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01/11/2005 | 23/05/2006 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Директор Департамента продаж |
| 24/05/2006 | 01/04/2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Советник Правления Института Советников |
| 02/04/2007 | 26/03/2008 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Директор Региональной Дирекции «Урал» Департамента банковской сети |
| 27/03/2008 | 30/06/2008 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Директор Дирекции «Урал» |
| 01/07/2008 | 06/06/2010 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Директор банковской сети |
| 30/04/2009 | 28/04/2010 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Заместитель Председателя Совета директоров |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | | Не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента: | | | Не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | | | Не имеет |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | | | Не имеет |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента. | | Не имеет | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | | Не привлекался | |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | | Не занимал | |

6.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Егорова Ольга Валентиновна, 1965 г.

Сведения об образовании

Высшее,

Окончила в 1987 г. Московский орд. Ленина и орд. Октябрьской Революции авиационный институт им. С.Орджоникидзе по специальности «Экономика и организация машиностроительной промышленности»

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

| с | организация | должность |
|------------|--|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 15/10/2008 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Член Правления |
| 10/01/2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Главный бухгалтер |

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

| с | по | организация | должность |
|------------|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01/05/2005 | 31/08/2006 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Заместитель главного бухгалтера – начальник Налогового управления Учетно-операционного департамента |
| 01/08/2006 | 09/01/2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Заместитель главного бухгалтера – начальник Налогового управления Финансово-экономического департамента |

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Не привлекалась

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

Не занимала

Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Свитек Иван, 1967 г.

Сведения об образовании

Высшее,

Окончил в 1990 г. колледж «Клермонт МакКенна» по специальности «Экономика»

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

| с | организация | должность |
|------------|--|------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 01/12/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Председатель Правления |

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

| с | по | организация | должность |
|------------|------------|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 10/01/2003 | 30/06/2008 | Джи И Мани Банк, г. Сан-Паулу, Бразилия | Председатель Правления - Президент |
| 01/09/2008 | 30/11/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Управляющий директор |

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Не привлекался

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

Не занимал

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

Совет директоров

За 2010 год выплаты вознаграждений членам Совета директоров составили: 49 719 790,92 руб., из которых заработная плата – 25 504 948,92 руб., премии – 24 214 842 руб.

За 3 квартал 2011 г. выплаты вознаграждений членам Совета директоров составили

10 045 284,36 руб., из которых заработная плата – 10 045 284,36 руб., премии – 0 руб. Кроме этого, членам Совета директоров, являющимся штатными сотрудниками Банка, в течение года производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Правление Банка

Оплата труда членов Правления производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Выплата иных вознаграждений, льгот и/или компенсации расходов членам Правления, связанных с исполнением ими функций членов коллегиального исполнительного органа Банка, внутренними документами Банка не предусмотрена.

За 2010 год выплаты вознаграждений членам Правления составили 258 481 429,90 руб., из которых заработная плата – 164 564 024,90 руб., премии – 93 917 405 руб.

За 3 квартал 2011 г. выплаты вознаграждений членам Правления составили 58 297 944,38 руб., из которых заработная плата – 58 297 944,38 руб., премии – 0 руб.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

С целью контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создается и действует Система внутреннего контроля. Система внутреннего контроля – совокупность систем органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, внутренними документами Банка. Система внутреннего контроля Банка действует в соответствии с Положением «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк», утверждаемого Общим собранием участников Банка после одобрения Советом директоров по предложению Правления Банка.

Система органов внутреннего контроля включает в себя:

- органы управления Банка;
- ревизионную комиссию;
- главного бухгалтера (его заместителей);
- Службу внутреннего контроля;
- Службу клиентского контроля (структурное подразделение, ответственное за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и ответственного сотрудника по правовым вопросам, действующих на основании внутренних документов Банка, в которых определены их полномочия и должностные обязанности;
- другие структурные подразделения Банка в соответствии с Положением «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк».

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля

Для целей защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности в Банке действует Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании Устава и Положений «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «О Службе внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк», утверждаемых Общим собранием участников, других внутренних нормативных актов Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Служба внутреннего контроля Банка создается для целей:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая

постановления Правительства Российской Федерации, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

- обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

В соответствии с целями деятельности, Служба внутреннего контроля обеспечивает:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля;
- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверку соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- решение других вопросов, предусмотренных Положениями «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «О Службе внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк».

Сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка при решении задач внутреннего контроля;
- входить в помещение проверяемого подразделения Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения Банка;
- самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения Банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка по

согласованию с Советом директоров Банка. Сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются Председателем Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка и подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. Сведения о назначении и смене руководителя (заместителя руководителя) Службы внутреннего контроля направляются в Банк России.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем, подотчетна и подчинена Совету директоров Банка. Порядок предоставления Службой внутреннего контроля отчетов о своей деятельности определяется Положениями "Об организации внутреннего контроля в ООО "ХКФ Банк" и "О Службе внутреннего контроля ООО "ХКФ Банк".

Служба внутреннего контроля действует с момента организации Эмитента в соответствии с нормативными документами Банка России и Уставом ООО «ХКФ Банк». Руководителем Службы внутреннего контроля с 15.04.2004 г. является Струева Ирина Анатольевна. Вопросами контроля за деятельностью Эмитента на рынке ценных бумаг занимается контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Ковчегин Евгений Михайлович.

В состав Службы внутреннего контроля входит Группа внутреннего аудита. Группу возглавляет Титова Екатерина Михайловна, являясь одновременно Заместителем начальника Службы внутреннего контроля.

Координацию работы внешних аудиторов с работниками бухгалтерии и иных подразделений Эмитента обеспечивает начальник Службы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля организует сопровождение проверок деятельности Эмитента, проводимых внешними аудиторами, обеспечивает взаимодействие с подразделениями Эмитента, подготавливает и передает внешним аудиторам информацию и документы, контролирует устранение выявленных недостатков.

Ревизионная комиссия

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой годовым (очередным) Общим собранием участников Банка сроком на один год в количестве трех человек.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием участников.

Комиссия в соответствии с возложенной на нее задачей выполняет следующие основные функции:

а) осуществляет последующий контроль за соблюдением Банком действующего законодательства и нормативных актов Центрального Банка России, своевременным, целевым и рациональным использованием и сохранностью имущества и денежных средств Банка;

б) проводит в пределах своей компетенции ревизии и тематические проверки поступления и расходования денежных средств, использования этих средств, а также доходов от имущества Банка (в том числе от ценных бумаг);

в) проводит документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;

г) осуществляет в необходимых случаях контроль за своевременностью и полнотой устранения нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также возмещения виновными лицами и организациями причиненного ущерба;

д) координирует свою деятельность с деятельностью других органов контроля в целях устранения параллелизма и дублирования в проведении ревизий и проверок, обеспечения их комплексности и периодичности;

е) соблюдает режим секретности проводимых управлением работ, в том числе при обработке с использованием технических средств документов, составляющих коммерческую и банковскую тайну;

Комиссия имеет право:

- проверять в Банке денежные, бухгалтерские и другие документы, относящиеся к проверке, фактическое наличие и правильность использования денежных средств, ценных бумаг и материальных ценностей;

- запрашивать в установленном порядке в службах и подразделениях Банка, в органах управления Банка и у ответственных исполнителей данные, необходимые для осуществления своих функций;
- получать от должностных, материально ответственных и других лиц Банка объяснения, в том числе письменные, по вопросам, возникающим в ходе ревизий;
- требовать от руководителей Банка обязательного проведения инвентаризации имущества и обязательств, при выявлении фактов нарушений или злоупотреблений ставить вопрос перед органами управления и исполнительными органами Банка о наложении взысканий на виновных лиц;
- привлекать в установленном порядке для участия в проведении ревизий и проверок специалистов Банка, а также привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.
- принимать в процессе ревизий и проверок совместно с Председателем Правления и руководителями структурных подразделений меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины и неэффективного расходования средств, а также давать обязательные указания об устранении этих нарушений, о возмещении причиненного ущерба и привлечении к ответственности виновных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в случаях выявления нарушений законодательства, фактов хищений денежных средств и материальных ценностей, а также злоупотреблений ставить перед руководством Банка вопрос об отстранении от работы должностных лиц, виновных в этих нарушениях;
- информировать Общее собрание участников и Совет Банка о выявленных в ходе ревизий и проверок нарушениях и ставить вопрос о принятии мер по устранению этих нарушений и их последствий, а также наказанию виновных лиц в соответствии с компетенцией этих органов.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Для осуществления своих функций ревизионная комиссия наделена правом внеочередного созыва Общего собрания участников банка и/или Совета директоров банка.

Члены ревизионной комиссии Банка и сотрудники Службы внутреннего контроля несут ответственность за выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Внешний аудитор

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

Аудитор (аудиторская организация) утверждается Общим собранием участников.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором (аудиторской организацией) договора.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

«Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении ООО «ХКФ Банк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции: www.homecredit.ru

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

| | |
|-----|-------------------------------|
| ФИО | Гонтаренко Александр Павлович |
|-----|-------------------------------|

| | |
|-------------------------|---|
| Год рождения | 1964 г. |
| Сведения об образовании | Высшее, окончил в 1988 г. Московский ордена Трудового Красного Знамени институт электронной техники по специальности "Автоматика и электроника", в 1996 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - бакалавр, в 2001 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - юрист, специализация «Предпринимательское (хозяйственное) право» |

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

| С | Организация | Должность |
|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01/12/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Директор Департамента правового обеспечения |
| 09/07/2004 | Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации" | Председатель Правления |
| 27/04/2004 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Член ревизионной комиссии |

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

| С | по | Организация | Должность |
|------------|------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 02/04/2007 | 30/11/2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Заместитель Директора Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса |
| 01/04/2004 | 01/04/2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Начальник Юридического Отдела Административно-хозяйственного Департамента |
| 02/09/2002 | 31/03/2004 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис") | Начальник Юридического отдела |

| | |
|---|----------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | Не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Не имеет |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа | Не имеет |

| | |
|---|----------------|
| кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | Не привлекался |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Не занимал |

2.

| | |
|-------------------------|--|
| ФИО | Петров Игорь Николаевич |
| Год рождения | 1961 |
| Сведения об образовании | Высшее, окончил в 1988 году Московский институт радиотехники, электроники и автоматики по специальности инженер оптик – исследователь и в 1996 году Институт экономики, менеджмента и права по специальности экономист |

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

| С | Организация | Должность |
|------------|--|--|
| 01/09/2006 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Начальник Управления Регуляторной отчетности Департамента учета и отчетности |
| 30/03/2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | член Ревизионной комиссии |

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

| С | по | Организация | Должность |
|------------|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01/04/2004 | 31/07/2006 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Главный специалист – начальник группы подготовки бухгалтерской отчетности Отдела учета и отчетности Управления учета и отчетности Учетно – операционного департамента |
| 01/08/2006 | 31/08/2006 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Главный специалист – начальник группы подготовки бухгалтерской отчетности Отдела учета и отчетности Управления учета и отчетности Финансово – экономического департамента |

| | |
|---|----------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | Не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Не имеет |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Не имеет |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | Не привлекался |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Не занимал |

3.

| | |
|-------------------------|---|
| ФИО | Зденек Шперка |
| Год рождения | 1977 г. |
| Сведения об образовании | Высшее, окончил в 2000 г. Экономический вуз г. Прага по специальности «Финансы» |

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

| С | Организация | Должность |
|------------|--|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 29/04/2010 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Председатель Ревизионной комиссии |
| 30/03/2010 | Открытое акционерное общество «Хоум Кредит Банк» (г. Минск) | Председатель Ревизионной комиссии |

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

О других должностях за последние 5 лет сведений нет.

| | |
|--|----------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | Не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам | Не имеет |

| | |
|---|----------------|
| дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Не имеет |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | Не привлекался |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Не занимал |

Персональный состав Службы внутреннего контроля:

1.

| | |
|-------------------------|--|
| ФИО | Струева Ирина Анатольевна |
| Год рождения | 1955 г. |
| Сведения об образовании | Высшее, окончила в 1978 г. Московский институт инженеров землеустройства по специальности инженер и в 2004 г. Московский институт экономики, менеджмента и права по специальности «Финансы и кредит» |

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

| С | Организация | Должность |
|------------|--|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 15/04/2004 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Начальник Службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): последние пять лет работает в Обществе с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

| | |
|---|----------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | Не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Не имеет |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Не имеет |

| | |
|---|----------------|
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | Не привлекался |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Не занимала |

2.

| | |
|-------------------------|--|
| ФИО | Титова Екатерина Михайловна |
| Год рождения | 1981 г. |
| Сведения об образовании | Высшее, окончила в 2002 году Московский педагогический университет по специальности менеджмент и экономика |

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

| С | Организация | Должность |
|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01/09/2008 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Заместитель Начальника Службы внутреннего контроля/ Начальник группы внутреннего аудита Службы внутреннего контроля |

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

| С | по | Организация | Должность |
|------------|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01/11/2005 | 01/09/2008 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Начальник группы внутреннего аудита Службы внутреннего контроля |

| | |
|---|----------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | Не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Не имеет |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Не имеет |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | Не привлекался |

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

3.

| | |
|-------------------------|--|
| ФИО | Ковчегин Евгений Михайлович |
| Год рождения | 1982 г. |
| Сведения об образовании | Высшее, окончил в 2005 году Московский Государственный Университет экономики, статистики и информатики по специальности «финансы и кредит» |

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

| С | Организация | Должность |
|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 04/06/2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» | Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Службы внутреннего контроля |

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

| С | по | Организация | Должность |
|------------|------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 26/09/2005 | 17/03/2006 | ООО КБ «Профбанк» | Экономист сектора внутреннего учета операций на фондовых рынках |
| 20/03/2006 | 01/06/2007 | Бург Капитал Банк (ОАО) | Экономист отдела ценных бумаг |

| | |
|---|----------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента | Не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Не имеет |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Не имеет |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Не имеет |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти | Не привлекался |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности | Не занимал |

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Ревизионная комиссия.

Оплата труда членов ревизионной комиссии, являющихся штатными сотрудниками Банка производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Выплата иных вознаграждений, льгот и/или компенсации расходов членам ревизионной комиссии, связанных с исполнением ими функций членов органа Банка по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью, внутренними документами Банка не предусмотрена.

За 2010 г. размер вознаграждений, выплаченных членам ревизионной комиссии банка составил 7 948 840,50 руб.

За 3 квартал 2011 г. размер вознаграждений, выплаченных членам ревизионной комиссии банка составил 1 643 608,35 руб.

Служба внутреннего контроля.

Оплата труда сотрудников Службы внутреннего контроля банка производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За 2010 г. размер вознаграждений сотрудникам СВК составил 13 074 859,87 руб.

За 3 квартал 2011 г. выплаты вознаграждений сотрудникам СВК составили 3 177 999,34 руб.

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

| Наименование показателя | 01.10.2011 г. |
|---|---------------|
| Среднесписочная численность работников, чел. | 20 009 |
| Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 48,61 |
| Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб. | 4 563 769 |
| Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб. | 972 515 |
| Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб. | 5 536 284 |

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Основная численность персонала Эмитента приходится на сотрудников отделов продаж и колл-центра и на региональные офисы Эмитента.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Сведения о ключевых сотрудниках (работниках) кредитной организации-эмитента, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации-эмитента: таких ключевых сотрудников, помимо указанных в настоящем разделе, нет.

Информация о профсоюзном органе.

У Эмитента профсоюзный орган отсутствует.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Таких обязательств у Эмитента нет.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

| | |
|--|---|
| Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала | 2 |
|--|---|

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

| | | |
|--|--|--|
| Полное фирменное наименование | Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.") | |
| Сокращенное наименование | Home Credit B.V. ("Хоум Кредит Б.В.") | |
| ИНН | отсутствует | |
| Место нахождения | Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам) | |
| Доля участника кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 99.9919%. | |

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)

| | | |
|--|---|--|
| Полное фирменное наименование | PPF Group N.V. («ППФ Групп Н.В.») | |
| Сокращенное наименование | PPF Group N.V. («ППФ Групп Н.В.») | |
| ИНН | Не присвоен | |
| Место нахождения | Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинскилаан 933 Тов. В, Лев. 9, 1077 XX Амстердам, Королевство Нидерланды) | |
| Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций | 100% | |

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

| | |
|--|---|
| Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности | 0 |
|--|---|

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

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента.

Эмитент акционерным обществом не является. Ограничения на участие в уставном капитале Эмитента Уставом не предусмотрены.

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

В соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1:

Банком России и федеральными законами устанавливается предельный размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

В соответствии с Положением об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями, утвержденным Приказом Банка России от 23.04.1997 № 02-195:

Банк России выдает предварительные разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Под предварительным разрешением понимается принципиальное согласие Банка России на участие конкретного нерезидента в создании кредитной организации - резидента.

При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;
- финансовое положение и деловая репутация учредителей - нерезидентов;
- очередность подачи заявлений.

Банк России может принимать во внимание размер иностранных инвестиций в банковской системе Российской Федерации из государств места нахождения учредителей, а также характер двусторонних отношений между Российской Федерацией и государством места нахождения каждого из учредителей.

Кроме того, Банком России могут приниматься меры особого контроля в отношении иностранных инвестиций в банковскую систему Российской Федерации от учредителей - нерезидентов с местом регистрации в одном из государств с льготным налоговым режимом и отсутствием тарифных методов таможенного регулирования или в отношении инвестиций от резидента, в котором доля такого нерезидента превышает пятьдесят процентов.

В случае отклонения Банком России заявления о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями учредителям направляется мотивированный отказ.

Иные ограничения.

Учредители Банка не имеют права выходить из состава участников Банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается.

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

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления могут быть использованы

для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% долей в уставном капитале Банка, требует уведомления Банка России, а более 20% - предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20% акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1% акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Запрещено выступать учредителями Банка унитарным государственным предприятием.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

| Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)* | Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО | Сокращенное фирменное наименование акционера (участника) | Доля в уставном капитале, в % | Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % |
|--|---|--|-------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 30.04.2002 г. | Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество «Хоум Кредит Финанс») | Home Credit Finance a.s. (АО «Хоум Кредит Финанс») | 98% | - |
| 07.10.2002 г. | Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество «Хоум Кредит Финанс») | Home Credit Finance a.s. (АО «Хоум Кредит Финанс») | 99,66% | - |
| 23.10.2003 г. | Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество «Хоум Кредит Финанс») | Home Credit Finance a.s. (АО «Хоум Кредит Финанс») | 99,80% | - |
| 18.04.2005 г. | Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.») | Home Credit B.V. (ООО «Хоум Кредит Б.В.») | 99,80% | - |
| 11.08.2005 г. | Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.») | Home Credit B.V. (ООО «Хоум Кредит Б.В.») | 99,9919% | - |

* Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью и не имеет обязанности составлять списки участников для проведения общего собрания, сведения приводятся на дату проведения Общего собрания участников.

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

Указываются сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитентом, по итогам последнего отчетного квартала:

| Наименование показателя | 3 квартал 2011 г. |
|--|--------------------|
| Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб. | 103/10 288 796 778 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, | 0 |

| | |
|---|--------------------|
| штук/руб. | |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб. | 103/10 288 796 778 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб. | 0 |

Сделка (группа взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: **данные сделки в отчетном квартале не совершались.**

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: **10 288 796 778 руб.**

Сделка (группа взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации: **такие сделки отсутствуют.**

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

| | Вид дебиторской задолженности | 30.09.2011 | |
|----|---|--------------------------|---------------|
| | | Срок наступления платежа | |
| | | До 30 дней | Свыше 30 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| 2 | в том числе просроченные | 0 | x |
| 3 | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | 0 | 0 |
| 4 | в том числе просроченные | 0 | x |
| 5 | Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 6 | в том числе просроченные | 0 | x |
| 7 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | 0 | 0 |
| 8 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 20 000 | 0 |
| 9 | в том числе просроченные | 0 | x |
| 10 | Вложения в долговые обязательства | 0 | 6 411 992 |
| 11 | в том числе просроченные | 0 | x |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам | 0 | 383 580 |
| 13 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 174 361 | 0 |
| 14 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 1 066 990 | 0 |
| 15 | Расчеты по доверительному управлению | 0 | 0 |
| 16 | Прочая дебиторская задолженность | 32 438 424 | 84 133 247 |

| | | | |
|----|--------------------------|------------|------------|
| 17 | в том числе просроченная | 19 765 304 | х |
| 18 | Итого | 33 699 775 | 90 928 749 |
| 19 | в том числе просроченная | 19 765 304 | х |

на 01.10.2011 г.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: на 01.10.2011 г. таких дебиторов нет.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента, составленная - в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Годовая бухгалтерская отчетность за 2010 год была представлена в Ежеквартальном отчете за 1 квартал 2011 г.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за последний заверченный финансовый год включается на русском языке в состав ежеквартального отчета за квартал, соответствующий дате составления такой отчетности.

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности была представлена в Ежеквартальном отчете за 2 квартал 2011 г.

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

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка представляется в Приложении № 1 в следующем объеме:

бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У за отчетный квартал.

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем составе:

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за последний заверченный финансовый год. При этом кредитная организация - эмитент раскрывает основу составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента;

б) при наличии у кредитной организации - эмитента консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитная организация - эмитент представляет такую отчетность за последний заверченный финансовый год. К представляемой консолидированной бухгалтерской отчетности прилагается заключение аудитора (аудиторов) при наличии такого заключения. Указанная консолидированная бухгалтерская отчетность представляется на русском языке. Кредитная организация - эмитент при этом должна отдельно указать, что консолидированная бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. В случае представления консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, может не представляться.

Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности была представлена в Ежеквартальном отчете за 2 квартал 2011 г.

У Эмитента отсутствует обязанность по составлению промежуточной консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика Банка на 2011 год представлена в Приложении №2.

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

тыс.руб.

| Показатели | на 01.10.2011 года |
|------------|--------------------|
| 1 | 2 |

| | |
|--|-------------|
| Общая стоимость недвижимого имущества, тыс. руб. | 4 269 595,5 |
| Величина начисленной амортизации, тыс. руб. | 469 137,7 |

Сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала.

Существенных изменений в составе недвижимого имущества Эмитента не было. Оценщик для оценки объектов, введенных в эксплуатацию, не привлекался.

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

Приобретения и выбытия иного имущества, стоимостью 5 и более процентов балансовой стоимости активов в период с 01.01.2011 года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

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

Иных существенных изменений в составе имущества Банка в период с 01.01.2011 года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

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

Судебных процессов с участием Эмитента, в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, участие в которых может существенно отразиться его на финансово-хозяйственной деятельности - не имелось.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте

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

Размер уставного капитала Эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала

4 173 000 тыс. рублей.

Размер долей участников Эмитента:

1) Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.” владеет 41 726 600 долями номинальной стоимостью 4 172 660 000 (Четыре миллиарда сто семьдесят два миллиона шестьсот шестьдесят тысяч) рублей в уставном капитале, что составляет 99,9919 процентов уставного капитала Банка.

2) Акционерное общество «Хоум Кредит Интернешнл а.с.» владеет 3 400 долями номинальной стоимостью 340 000 (Триста сорок тысяч) рублей в уставном капитале, что составляет 0,0081 процента уставного капитала Банка.

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

В случае если за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также в отчетном квартале имело место изменение размера уставного капитала кредитной организации – эмитента.

При учреждении размер уставного капитала эмитента составлял 5 000 тыс. неденоминированных рублей.

| Дата отчетного периода | Обыкновенные акции | | Привилегированные акции | | Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК | Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК | Итого уставный капитал, тыс. руб. |
|------------------------|--------------------|---|-------------------------|---|--|--|-----------------------------------|
| | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 01.10.2002 | - | - | - | - | Общее собрание участников | Протокол №57 от 28 августа 2002г. | 100 000 |
| 01.01.2004 | - | - | - | - | Общее собрание участников | Протокол №76 от 23 октября 2003г. | 173 000 |
| 01.10.2005 | - | - | - | - | Общее собрание участников | Протокол № 110 от 11 августа 2005г. | 4 173 000 |

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.10.2011

| Название фонда | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало года | | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец года | |
|----------------|--|---------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
| | | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК | | | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК | тыс. руб. | тыс. руб. | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----------------|------------------------------------|--------|------|---|---|--------|------|
| Резервный фонд | 15 % от размера уставного капитала | 23 207 | 0.56 | 0 | 0 | 23 207 | 0.56 |

Направления использования средств фондов:

Средства фонда не использовались.

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

Наименование высшего органа управления Эмитента:

Общее собрание участников.

Порядок уведомления участников о проведении Общего собрания участников Банка:

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за четырнадцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка по адресу, указанному в списке участников Банка, а также Правление и Совет директоров Банка заказным письмом или по факсимильной связи, телефонограммой или иным способом связи с отметкой в копии уведомления о дате и времени передачи информации и получении подтверждения о приеме информации. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного Общего собрания участников, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается по инициативе Председателя Правления Банка, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Председатель Правления Банка обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении.

В случае, если в течение указанного срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. В данном случае Председатель Правления Банка обязан предоставить указанным органам или лицами список участников Банка с их адресами.

Порядок определения даты проведения Общего собрания участников Банка:

Общие собрания участников могут быть очередными (годовыми) и внеочередными. Банк ежегодно проводит очередное Общее собрание участников, на котором решаются вопросы: избрание Совета директоров Банка, избрание ревизионной комиссии Банка, утверждение готовых результатов деятельности Банка (годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков Банка), принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка. Очередное Общее собрание участников созывается Председателем Правления Банка.

Очередное общее собрание участников проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года Банка. Все остальные собрания являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание проводится в случаях, определенных Уставом, а также в любых иных случаях, если проведения такого Общего собрания участников требуют интересы Банка и его участников.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка это собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания участников Банка, а также порядок внесения таких предложений:

Любой участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за семь дней до его проведения. Предложения о включении дополнительных вопросов в повестку направляются участником инициатору проведения Общего собрания участников Банка. Дополнительные вопросы, за

исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.

В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за пять дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях.

В соответствии с п.2 ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» исполнительный орган общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников общества.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания участников Банка, также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии с п. 3 ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» к информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, относятся годовой отчет общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иная информация (материалы), предусмотренные уставом общества.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны указать в уведомлении о проведении собрания повестку собрания, перечень материалов по повестке собрания и место, где участники могут ознакомиться с соответствующей информацией и материалами. Указанная информация и материалы в течение семи дней до проведения Общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам для ознакомления в помещениях в месте нахождения исполнительных органов Банка. Банк обязан по требованию участника предоставить ему копии указанных материалов.

Порядок доведения до сведения участников решений, принятых Общим собранием участников Банка, а также итогов голосования:

На Общих собраниях участников Банка ведутся протоколы. Протокол ведет секретарь собрания, избираемый участниками из лиц, присутствующих на собрании. Протоколы подписываются председательствующим и секретарем собрания. Протоколы хранятся в месте нахождения исполнительных органов Банка.

В соответствии с п. 6 ст. 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» протоколы всех общих собраний участников общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику общества для ознакомления. По требованию участников общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом общества.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников общества исполнительный орган общества или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола общего собрания участников общества всем участникам общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников общества.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

1.

| | |
|-------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью "Лико-Технополис" |
| Сокращенное наименование | ООО "Лико-Технополис" |

| | |
|---|---|
| Место нахождения | 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А |
| Доля Банка в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации | 100% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале Банка | 0% |

2.

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» |
| Сокращенное наименование | ООО «Финансовые инновации» |
| Место нахождения | 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13 |
| Доля Банка в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации | 100% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале Банка | 0% |

3.

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Эквифакс Кредит Сервисиз» |
| Сокращенное наименование | ООО «ЭКС» |
| Место нахождения | 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 30, стр. 3 |
| Доля Банка в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации | 38,14% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале Банка | 0% |

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

В отчетном квартале существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, не заключались.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

1. Standard & Poor's International Services, Inc

Объектом присвоения кредитного рейтинга является Банк.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала.

долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте В+
долгосрочный кредитный рейтинг в национальной валюте В+
прогноз Позитивный (на момент отзыва 01.09.2011)
краткосрочный кредитный рейтинг В

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

20.12.04 – присвоены рейтинги Standard and Poor's:

долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте В-
долгосрочный кредитный рейтинг в национальной валюте В-
прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг С

10.07.06 был повышен долгосрочный кредитный рейтинг с «В-» до «В», прогноз - стабильный

04.05.07 был повышен долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги с «В/С» до «В+/В»

10.10.08 изменен прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Негативный»

10.06.10 – подтверждение действующих рейтингов и прогноза на уровне В+/В «Негативный»

26.11.10 - изменен прогноз по рейтингу с «Негативный» на «Стабильный»

08.03.11 – подтверждение действующих рейтингов и прогноза на уровне В+/В «Стабильный»

01.09.11 – рейтинг отозван по инициативе Эмитента. В момент отзыва рейтинга прогноз был

изменен со «Стабильного» на «Позитивный».

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг | Standard & Poor's International Services, Inc |
| Сокращенное наименование | S&P |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг | 125009, Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр.2 |

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.standardandpoors.ru

2. Moody's Investors Service, Inc

Объектом присвоения кредитного рейтинга является Банк.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала.

долгосрочный кредитный рейтинг Ba3

прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг NP

рейтинг финансовой устойчивости D-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

08.12.04 – присвоены рейтинги Moody's Investors Service:

долгосрочный кредитный рейтинг Ba3

прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг NP

рейтинг финансовой устойчивости D-

24.12.08 - изменен прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Негативный»

21.01.10 - подтверждены текущие рейтинги Банка Ba3/NP/D-, прогноз «Негативный»

22.11.10 - изменен прогноз по рейтингу с «Негативный» на «Стабильный»

10.02.11 - подтверждены текущие рейтинги Банка Ba3/NP/D-, прогноз «Стабильный»

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг | Moody's Investors Service, Inc |
| Сокращенное наименование | Moody's |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг | 99 Church Street, New York, NY 10007, United States |

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.moody's.com

3. Fitch Ratings CIS Ltd.

Объектом присвоения кредитного рейтинга является Банк.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала.

долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте ВВ-

долгосрочный кредитный рейтинг в национальной валюте ВВ-

прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг В

Индивидуальный рейтинг D

Рейтинг поддержки 5

Уровень поддержки долгосрочного кредитного рейтинга нет уровня поддержки

Приоритетный необеспеченный рейтинг ВВ-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного

рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

26.05.11. присвоены рейтинги Fitch Ratings:

долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте ВВ-

долгосрочный кредитный рейтинг в национальной валюте ВВ-

прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг В

Индивидуальный рейтинг D

Рейтинг поддержки 5

Уровень поддержки долгосрочного кредитного рейтинга нет уровня поддержки

Приоритетный необеспеченный рейтинг ВВ-

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг | Fitch Ratings CIS Ltd. |
| Сокращенное наименование | Fitch Ratings |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг | 30 North Colonnade, London, E14 5GN, United Kingdom |

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.fitchratings.com

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

Эмитент не является акционерным обществом.

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

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

| Вид | ОБЛИГАЦИИ |
|--|---|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» |
| Серия | 01 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | облигации неконвертируемые процентные, с обеспечением |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40100316В |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 24.09.2004 г. |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) Облигаций |

| | |
|---|---|
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. | 1 500 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 16.10.2007 |
| Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное). | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| Вид | ОБЛИГАЦИИ |
|---|---|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» |
| Серия | 02 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | облигации неконвертируемые процентные, с обеспечением |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40200316В |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 14.04.2005 г. |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 3 000 000 (три миллиона) Облигаций |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. | 3 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 11.05.2010 |
| Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное). | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| Вид | ОБЛИГАЦИИ |
|------------|---|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный |

| | |
|---|---|
| | депозитарный центр “ |
| Серия | 03 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | облигации неконвертируемые процентные, с обеспечением |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40300316В |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 14.04.2005 г. |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 3 000 000 (три миллиона) Облигаций |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. | 3 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 16.09.2010 |
| Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное). | исполнение обязательств по ценным бумагам |

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

| | |
|---|------------|
| Общее количество, шт. | 24 000 000 |
| Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб. | 24 000 000 |

По каждому выпуску:

| Вид | ОБЛИГАЦИИ |
|---|--|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | 04 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | облигации неконвертируемые процентные, с обеспечением |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40400316В |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 19.09.2006 г. |

| | |
|---|---|
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг; | 07.11.2006 г. |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 3 000 000 (три миллиона) Облигаций |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб. | 3 000 000 000 |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | <p>Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации-эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств выплатить купонный доход по Облигациям или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации. 3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств погасить Облигации Эмитента настоящего выпуска или иные облигации Эмитента, выпущенные на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по обслуживанию привлеченных кредитов и/или векселей и/или выданного обеспечения, в случае когда сумма неисполненного (ненадлежащее исполненного) обязательства составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро (или эквивалента данной суммы в других валютах). <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.</p> <p>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по</p> |

| | |
|---|---|
| | Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. |
| Порядок и условия размещения таких ценных бумаг | Выпуск размещен |

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное наименование депозитария | ЗАО НКО НРД |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | Российская Федерация, 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | № 177-12042-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 19.02.2009 |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | ФСФР России |

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Погашение Облигаций осуществляется в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Погашение Облигаций в других формах не предусмотрено.

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

Предполагается, что номинальные держатели-депоненты НРД уполномочены получать суммы от погашения по Облигациям.

Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (пятый) рабочий день до даты погашения, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты осуществления погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к лицу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счёта;
 - наименование банка, в котором открыт счёт;
 - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт.

- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иной информации, предоставленных ими в НРД. В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, выплата сумм погашения по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа

Погашение облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение облигаций производится Эмитентом в пользу владельцев облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты осуществления погашения облигаций.

Погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

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

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

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

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

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

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

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

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

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

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

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

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

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

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183-й (одна тысяча сто восемьдесят третий) день

с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1274-й (одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1365-й (одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1456-й (одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1547-й (одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1638-й (одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729-й (одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1820-й (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Определение размера доходов по купонам:

- Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения. Размер процента по первому купону составил 9,95% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 74 430 000 (Семьдесят четыре миллиона четыреста тридцать тысяч) рублей. Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 24 (Двадцать четыре) рубля 81 копейка.

В соответствии с Проспектом Облигаций и Решением о выпуске Облигаций процентная ставка по второму – восьмому купонам включительно равна процентной ставке по первому купону.

Размер процента по девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам в соответствии с Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №8990 от 07.10.2008 г. установлен в размере 13% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 97 230 000,00 (Девяносто семь миллионов двести тридцать тысяч рублей). Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 32,41 (Тридцать два рубля 41 коп.).

Размер процента по тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому и шестнадцатому купонам в соответствии с Приказом ИО Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №4616 от 02.10.2009 г. установлен в размере 14% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 104 700 000,00 (Сто четыре миллиона семьсот тысяч рублей). Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 34,90 (Тридцать четыре рубля 90 коп.).

Размер процента по семнадцатому - двадцатому купонам в соответствии с Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №1304 от 05 октября 2010 г. установлен в размере 7,10% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 53 100 000 (Пятьдесят три миллиона сто тысяч) рублей. Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 17,70 (Семнадцать рублей 70 копеек).

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

Ставка любого из купонов, определяемого Эмитентом, не может быть менее 5 (пяти) процентов годовых.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам

1) В случае, если одновременно с определением даты начала размещения облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

2) Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j -го купонного периода ($j=1,..19$). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ России, указанном в п. 13 (г) Решения о выпуске и п.1.3.8. Проспекта ценных бумаг.

3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1),,..,20$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает

не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ России, указанным в п. 13(г) Решения о выпуске и п.1.3.8. Проспекта ценных бумаг.

4) В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ России, указанным в п. 13(г) Решения о выпуске и п.1.3.8. Проспекта ценных бумаг.

5) Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 13(г) Решения о выпуске и п.1.3.8. Проспекта ценных бумаг.

Порядок расчетов для получения доходов:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

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

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

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

$T(j-1)$ - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

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

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

Сумма выплаты по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов по ценным бумагам: Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Предполагается, что номинальные держатели-депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен

владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Депозитарий предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иной информации, предоставленных ими в НРД. В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, выплата купонного дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

Выплаты купонного дохода производятся Эмитентом.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

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

Место выплаты дохода: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Вид предоставленного обеспечения: поручительство

Опционы отсутствуют.

Облигации неконвертируемые

| Вид | ОБЛИГАЦИИ |
|---|---|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | 05 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | облигации неконвертируемые процентные, с обеспечением |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40500316В |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 22.06.2007 г. |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг; | 07.05.2008 г. |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 4 000 000 |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб. | 4 000 000 000 |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | <p>Владелец Облигации имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигации в дату погашения, наступающую в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение дохода в виде процента от номинальной стоимости (купонного дохода), порядок определения и выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Просрочка более чем на 7 (Семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным Облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 2. Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации. 3. Просрочка более чем на 10 (Десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 4. Просрочка более чем на 20 (Двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства. <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.</p> <p>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельца Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.</p> <p>Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.4 и п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> |
| <p>Порядок и условия размещения ценных бумаг</p> | <p>Выпуск размещен</p> |

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное наименование депозитария | ЗАО НКО НРД |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | Российская Федерация, 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | № 177-12042-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 19.02.2009 |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | ФСФР России |

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: датой погашения облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Даты начала и окончания погашения совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НРД, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций депонента НРД получать суммы погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели-депоненты НРД уполномочены получать суммы от погашения по Облигациям.

Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (Пятый) рабочий день до даты погашения, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. – для

физического лица).

- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

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

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НРД.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация – эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях – депонентах НРД при погашении всех

Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо Владельцев и Держателей Облигаций в НРД.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций осуществляется в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность выбора владельцами формы погашения облигаций не предусмотрена. Погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

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

Облигации имеют двадцать купонов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто один) календарный день:

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Определение размера доходов по купонам:

- Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения. Размер процента (купона) по Облигациям определяется в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг (государственный регистрационный номер выпуска: 40500316В от 22 июня 2007 г.), утвержденных решением Совета Директоров ООО «ХКФ Банк» (Решение о выпуске ценных бумаг – 21 мая 2007 г., Протокол №227 от 21 мая 2007 г.; Проспект ценных бумаг – 21 мая 2007 г., Протокол №227 от 21 мая 2007 г.).

Ставка первого купона в размере 12,5% годовых утверждена Председателем Правления ООО «ХКФ Банк» (Приказ № 3628 от 23 апреля 2008 г.).

В соответствии с Решением о выпуске и Проспектом Облигаций процентные ставки по второму, третьему и четвертому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону. Общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 124 640 000 (Сто двадцать четыре миллиона шестьсот сорок тысяч) рублей. Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 31,16 (Тридцать один) рубль 16 копеек.

Размер процента по пятому, шестому, седьмому и восьмому купонам в соответствии с Приказом ИО Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №1640а от 14.04.2009 г. установлен в размере 15% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 149 600 000,00 (Сто сорок девять миллионов шестьсот тысяч рублей). Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 37 (Тридцать семь) рублей 40 копеек.

Размер процента по девятому - четырнадцатому купонам в соответствии с Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №331 от 13.04.2010 г. установлен в размере 8,15% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 81 280 000,00 (Восемьдесят один миллион двести восемьдесят тысяч рублей). Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 20 (Двадцать) рублей 32 копейки.

Процентная ставка по пятнадцатому – двадцатому купонам включительно определяется Эмитентом.

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Предполагается, что номинальные держатели-депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Депозитарий предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. – для физического лица).
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НРД.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация – эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

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

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным и/или выкупленным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча

восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

Место выплаты дохода: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Вид предоставленного обеспечения: поручительство

Опционы отсутствуют.

Облигации неконвертируемые.

| Вид | ОБЛИГАЦИИ |
|---|---|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | 06 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | облигации неконвертируемые процентные, с обеспечением |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40600316В |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 20.06.2008 г. |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг; | 16.07.2009 |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 5 000 000 |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб. | 5 000 000 000 |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | Владелец Облигации имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигации в дату погашения, наступающую в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право на получение дохода в виде процента от номинальной стоимости (купонного дохода), порядок определения и выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования |

| | |
|--|---|
| | <p>в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Просрочка более чем на 7 (Семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным Облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 2. Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации. 3. Просрочка более чем на 10 (Десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 4. Просрочка более чем на 20 (Двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства. <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.</p> <p>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.</p> <p>Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.4 и п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> |
|--|---|

| | |
|---|-----------------|
| Порядок и условия размещения ценных бумаг | Выпуск размещен |
|---|-----------------|

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное наименование депозитария | ЗАО НКО НРД |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | Российская Федерация, 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | № 177-12042-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 19.02.2009 |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | ФСФР России |

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: датой погашения Облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Даты начала и окончания погашения совпадают.

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

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Погашение Облигаций производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

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

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели-депоненты НРД уполномочены получать суммы от погашения по Облигациям.

Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (Пятый) рабочий день до даты погашения, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то лицом

уполномоченным получать суммы погашения считается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

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

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

а также,

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо Владельцев и Держателей Облигаций в НРД.

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

Облигации имеют двадцать купонов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто один) день:

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Определение размера доходов по купонам:

- Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения. Размер процента (купона) по Облигациям определяется в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг (государственный регистрационный номер выпуска: 40600316В от 20 июня 2008 г.), утвержденными решением Совета Директоров ООО «ХКФ Банк» (Решение о выпуске ценных бумаг – 29 мая 2008 г., Протокол №268 от 29 мая 2008 г.; Проспект ценных бумаг

– 29 мая 2008 г., Протокол №268 от 29 мая 2008 г.).

Ставка первого купона в размере 15,25% годовых утверждена ИО Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» (Приказ № 3053 от 16 июня 2009 г.).

В соответствии с Решением о выпуске и Проспектом Облигаций процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону. Общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 190 100 000 (Сто девяносто миллионов сто тысяч) рублей. Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 38,02 (Тридцать восемь) рублей 02 копейки.

Размер процента по третьему, четвертому, пятому и шестому купонам в соответствии с Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №5892 от 07.12.2009 г. установлен в размере 12,2% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 152 100 000,00 (Сто пятьдесят два миллиона сто тысяч рублей). Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 30,42 (Тридцать рублей 42 коп.).

Размер процента по седьмому - четырнадцатому купонам в соответствии с Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №1948 от 06 декабря 2010 г. установлен в размере 7,75% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 96 600 000 (Девяносто шесть миллионов шестьсот тысяч) рублей. Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 19,32 (Девятнадцать рублей 32 копейки).

Процентная ставка по пятнадцатому – двадцатому купонам включительно определяется Эмитентом.

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Предполагается, что номинальные держатели-депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Депозитарий предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

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

представительства в Российской Федерации и т.д.)

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НРД.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация – эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

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

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным и/или выкупленным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

Место выплаты дохода: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Вид предоставленного обеспечения: поручительство.

Опционы отсутствуют.

Облигации неконвертируемые.

| Вид | ОБЛИГАЦИИ |
|---|---|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | 07 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | облигации неконвертируемые процентные |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40700316В |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 23.12.2009 г. |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | Дополнительные выпуски ценных бумаг у Эмитента отсутствуют |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг; | 12.05.2010 |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 5 000 000 |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб. | 5 000 000 000 |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | Владелец Облигации имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигации в дату погашения, наступающую в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право на получение дохода в виде процента от номинальной стоимости (купонного дохода), порядок определения и выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. |

| | |
|---|---|
| | <p>Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций в следующих случаях:</p> <p>1) Просрочка более чем на 7 (Семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.</p> <p>3) Просрочка более чем на 10 (Десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации, с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>4) Просрочка более чем на 20 (Двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательствам, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (Десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, на следующий день за датой раскрытия информации о наступлении соответствующего события.</p> <p>Срок, не ранее которого Облигации могут быть досрочно погашены: Досрочное погашение не может быть начато ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.</p> |
| Порядок и условия размещения ценных бумаг | Выпуск размещен |

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное наименование депозитария | ЗАО НКО НРД |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | Российская Федерация, 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | № 177-12042-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 19.02.2009 |

| | |
|---|--------------------------------|
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | ФСФР России |

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: датой погашения Облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Даты начала и окончания погашения совпадают.

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

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Погашение Облигаций производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

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

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций - депоненты НРД уполномочены получать суммы от погашения по Облигациям.

Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (Пятый) рабочий день до даты погашения, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

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

представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (в случае его присвоения в установленном порядке);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям; а также,

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода

по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей в НРД.

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

Облигации имеют двадцать купонов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто один) день:

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Облигаций в случае, если размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по цене размещения и фиксированной процентной ставке купона на первый купонный период. Размер процента (купона) по Облигациям определяется в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг (государственный регистрационный номер выпуска: 40700316В от 23 декабря 2009 г.), утвержденными решением Совета Директоров ООО «ХКФ Банк» (Решение о выпуске ценных бумаг – 27 ноября 2009 г., Протокол №346 от 27 ноября 2009 г.; Проспект ценных бумаг – 27 ноября 2009 г., Протокол №346 от 27 ноября 2009 г.).

Ставка первого купона в размере 9% годовых утверждена Председателем Правления ООО «ХКФ Банк» (Приказ № 400 от 27 апреля 2010 г.).

В соответствии с Решением о выпуске и Проспектом Облигаций процентная ставка по второму - восьмому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону. Общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 112 200 000 (Сто двенадцать миллионов двести тысяч) рублей. Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 22,44 (Двадцать два) рубля 44 копейки.

Процентная ставка по девятому – двадцатому купонам включительно определяется Эмитентом.

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Предполагается, что номинальные держатели-депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по

- Облигациям;
- а также,
- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода/дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы доходов по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Место выплаты дохода: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Опционы отсутствуют.

Облигации неконвертируемые.

| Вид | БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ |
|---|--|
| Форма | Биржевые облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | БО-01 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные |
| Индивидуальный идентификационный номер выпуска ценных бумаг | 4B020100316B |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | Государственная регистрация выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам на фондовой |

| | |
|---|--|
| | бирже в процессе размещения 20.12.2010 г. |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг; | Государственная регистрация отчета об итогах выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения дата допуска 26.04.2011 |
| Наименование органа (органов), осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Государственная регистрация выпуска и отчета об итогах выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам в процессе размещения и обращения в ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | - |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 3 000 000 (три миллиона) Биржевых облигаций |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб. | 3 000 000 000 |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | <p>Биржевые облигации представляют собой прямые безусловные обязательства Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».</p> <p>Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение номинальной стоимости Биржевой облигации в предусмотренный ею срок в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода в порядке, сроки и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в порядке, сроки и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, в следующих случаях:</p> <p>(а) делистинг Биржевых облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, в случае включения Биржевых облигаций в Котировальный список «В» (в течение срока нахождения Биржевых облигаций настоящего выпуска в Котировальном списке «В»);</p> <p>(б) исключение всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга в связи с истечением срока их обращения или их погашением).</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае ликвидации Эмитента владельцы Биржевых облигаций вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>Федерации.</p> <p>Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.</p> <p>Владелец Биржевой облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p> |
| Порядок и условия размещения таких ценных бумаг | Выпуск размещен |

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное наименование депозитария | ЗАО НКО НРД |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | Российская Федерация, 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | № 177-12042-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 19.02.2009 |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | ФСФР России |

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

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

Датой погашения Биржевых облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

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

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата сумм погашения по Биржевым облигациям производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать всю информацию, указанную ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций НРД предоставляет Эмитенту Перечень Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения и включающий в себя следующие данные:

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

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением (несвоевременным предоставлением) указанных сведений.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем, или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения обязательств по погашению Биржевых облигаций.

Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НРД.

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

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период.

Биржевые облигации имеют 12 (Двенадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.

Номер купона: 1

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 2

Датой начала второго купонного периода является 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 3

Датой начала третьего купонного периода является 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 4

Датой начала четвертого купонного периода является 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 5

Датой начала пятого купонного периода является 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 6

Датой начала шестого купонного периода является 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 7

Датой начала седьмого купонного периода является 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 8

Датой начала восьмого купонного периода является 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 9

Датой начала девятого купонного периода является 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 10

Датой начала десятого купонного периода является 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 11

Датой начала одиннадцатого купонного периода является 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 12

Датой начала двенадцатого купонного периода является 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента.

Размер процента (купона) либо порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на каждый купонный период устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Органом управления Эмитента, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Биржевым облигациям либо порядке его определения, является единоличный исполнительный орган Эмитента, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) Эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КД(j) = \text{Nom} * C(j) * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1,...,12;

КД(j) – сумма купонного дохода по j-му купону в расчете на одну Биржевую облигацию, руб.;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, руб.;

C(j) – размер процентной ставки j-того купона, определенный в соответствии с «Порядком определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду», в процентах годовых;

T(j - 1) – дата начала j-того купонного периода;

T(j) – дата окончания j-того купонного периода.

Величина купонного дохода по каждому купону в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону определен путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона в размере 6,65% (Шесть целых шестьдесят пять сотых) процентов годовых, что составляет - 16 рублей 58 копеек.

В соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Приказом Председателя Правления №698 от 19.04.2011 г процентная ставка по второму - четвертому купонам определяется как сумма двух нижеуказанных слагаемых: MosPrime Rate на срок 3 (три) месяца на дату, предшествующую дате выплаты купона, и премии, размер которой составляет 2,9% годовых в соответствии с Приказом ИО Председателя Правления №842 от 22.04.2011 г.

Ставка по пятому – двенадцатому купонам будет определена Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг.

Купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается на 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по второму купону выплачивается на 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по третьему купону выплачивается на 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается на 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по пятому купону выплачивается на 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается на 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по седьмому купону выплачивается на 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по восьмому купону выплачивается на 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по девятому купону выплачивается на 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается на 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по одиннадцатому купону выплачивается на 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается на 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям выпадает на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Эмитентом самостоятельно.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Для целей выплаты дохода по последнему купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составляемый для целей погашения Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать всю информацию, указанную ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный

держатель уполномочен на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты купонного дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, физическое лицо и юридическое лицо – нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате сумм купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;

б) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Подтверждение должно быть оформлено не позднее календарного года, в котором осуществляется выплата дохода по Биржевым облигациям;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
- В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
- Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением (несвоевременным предоставлением) указанных сведений.
- В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
- В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
- На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
- В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
- В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.
- Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.
- Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
- Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.
- Опционы отсутствуют.
- Облигации неконвертируемые

| Вид | БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ |
|---|---|
| Форма | Биржевые облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | БО-03 |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные |
| Индивидуальный номер выпуска ценных бумаг | 4B020300316B |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | Государственная регистрация выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 20.12.2010 г. |
| Дата государственной регистрации каждого | Дополнительные выпуски ценных бумаг у |

| | |
|---|--|
| дополнительного выпуска ценных бумаг | кредитной организации-эмитента отсутствуют |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг; | Государственная регистрация отчета об итогах выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения дата допуска 26.04.2011 |
| Наименование органа (органов), осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Государственная регистрация выпуска и отчета об итогах выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам в процессе размещения и обращения в ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | - |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 4 000 000 (четыре миллиона) Биржевых облигаций |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб. | 4 000 000 000 |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска | <p>Биржевые облигации представляют собой прямые безусловные обязательства Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение номинальной стоимости Биржевой облигации в предусмотренный ею срок в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода в порядке, сроки и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в порядке, сроки и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, в следующих случаях:</p> <p>(а) делистинг Биржевых облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, в случае включения Биржевых облигаций в Котировальный список «В» (в течение срока нахождения Биржевых облигаций настоящего выпуска в Котировальном списке «В»);</p> <p>(б) исключение всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга в связи с истечением срока их обращения или их погашением).</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае ликвидации Эмитента владельцы Биржевых облигаций вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в</p> |

| | |
|---|--|
| | соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Владелец Биржевой облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. |
| Порядок и условия размещения таких ценных бумаг | Выпуск размещен |

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование депозитария | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное наименование депозитария | ЗАО НКО НРД |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | Российская Федерация, 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | № 177-12042-000100 |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 19.02.2009 |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | ФСФР России |

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

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

Датой погашения Биржевых облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

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

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата сумм погашения по Биржевым облигациям производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать всю информацию, указанную ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций НРД предоставляет Эмитенту Перечень Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения и включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением (несвоевременным предоставлением) указанных сведений.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем, или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в

платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения обязательств по погашению Биржевых облигаций.

Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НРД.

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

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период.

Биржевые облигации имеют 12 (Двенадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.

Номер купона: 1

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 2

Датой начала второго купонного периода является 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 3

Датой начала третьего купонного периода является 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 4

Датой начала четвертого купонного периода является 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 5

Датой начала пятого купонного периода является 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 6

Датой начала шестого купонного периода является 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 7

Датой начала седьмого купонного периода является 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 8

Датой начала восьмого купонного периода является 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 9

Датой начала девятого купонного периода является 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 10

Датой начала десятого купонного периода является 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 11

Датой начала одиннадцатого купонного периода является 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Номер купона: 12

Датой начала двенадцатого купонного периода является 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента.

Размер процента (купона) либо порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на каждый купонный период устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Органом управления Эмитента, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Биржевым облигациям либо порядке его определения, является единоличный исполнительный орган Эмитента, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) Эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КД(j) = \text{Nom} * C(j) * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, \dots, 12$;

$КД(j)$ – сумма купонного дохода по j -му купону в расчете на одну Биржевую облигацию, руб.;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, руб.;

$C(j)$ – размер процентной ставки j -того купона, определенный в соответствии с «Порядком определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду», в процентах годовых;

$T(j-1)$ – дата начала j -того купонного периода;

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

Величина купонного дохода по каждому купону в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону определен путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона в размере 7,90% (Семь целых девяносто сотых) процентов годовых, что составляет - 19 рублей 70 копеек.

В соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Приказом Председателя Правления №699 от 19.04.2011 г процентная ставка по второму - десятому купонам равна процентной ставке по первому купону.

Ставка по одиннадцатому – двенадцатому купонам будет определена Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг.

Купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается на 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по второму купону выплачивается на 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по третьему купону выплачивается на 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается на 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по пятому купону выплачивается на 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается на 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по седьмому купону выплачивается на 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по восьмому купону выплачивается на 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по девятому купону выплачивается на 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается на 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по одиннадцатому купону выплачивается на 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается на 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций.

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Эмитентом самостоятельно.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Для целей выплаты дохода по последнему купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составляемый для целей погашения Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать всю информацию, указанную ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты купонного дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, физическое лицо и юридическое лицо – нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате сумм купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская

- Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
- б) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Подтверждение должно быть оформлено не позднее календарного года, в котором осуществляется выплата дохода по Биржевым облигациям;
- в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
- В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
- Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением (несвоевременным предоставлением) указанных сведений.
- В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
- В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
- На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
- В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
- В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.
- Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.
- Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
- Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Опционы отсутствуют.

Облигации неконвертируемые

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

Таких выпусков у Банка нет.

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

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска серии 04 (государственный регистрационный номер выпуска 40400316В):

| | |
|-------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации" |
| Сокращенное наименование | ООО «Финансовые инновации» |
| Место нахождения | 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13 |

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска серии 05 (государственный регистрационный номер выпуска 40500316В):

| | |
|-------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации" |
| Сокращенное наименование | ООО «Финансовые инновации» |
| Место нахождения | 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13 |

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска серии 06 (государственный регистрационный номер выпуска 40600316В):

| | |
|-------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации" |
| Сокращенное наименование | ООО «Финансовые инновации» |
| Место нахождения | 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13 |

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям серии 04 (государственный регистрационный номер выпуска 40400316В).

Способ предоставленного обеспечения (вид предоставляемого обеспечения): поручительство.
Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям (руб.): Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю по предоставленному обеспечению:

Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг (далее – «Эмиссионные Документы»). Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за исполнение Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций на

условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом облигаций, а также по исполнению обязательств Эмитента в случае предъявления Владелльцем требования о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям (далее – Обязательства Эмитента) в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма») - Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;

2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме владельцам Облигаций основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3) Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

4) Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование Владелльца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитентом определяются в соответствии с Эмиссионными Документами.

Для целей настоящего пункта любой из вышеуказанных сроков считать «Сроком Исполнения Обязательств Эмитента».

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за

исполнение обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;

4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НРД, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НРД. В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НРД, заверенная соответствующим депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

6) Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НРД информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств

возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

- 1) по истечении 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке предусмотренном Офертой;
- 2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;
- 3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

Текст Оферты доступен по адресу:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Место нахождения: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Тел.: (495)785-82-25 Факс: (495)785-82-18

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.: на 1 июля 2006 г.: 8 459 068.

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.: на 30 июня 2006 года – 27.

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.: на 30.09.2011 - 45.

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям серии 05 (государственный регистрационный номер выпуска 40500316В).

Способ предоставленного обеспечения (вид предоставляемого обеспечения): Поручительство
Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям (руб.): Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю по предоставленному обеспечению:

Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям выпуска является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг (далее – «Эмиссионные Документы»). Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за исполнение Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Офертой. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Поручитель принимает на себя ответственность перед Владельцами Облигаций за своевременное и полное исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) при погашении Облигаций, выплате

причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, в случае реализации Владельцами Облигаций права продать Облигации (далее – Обязательства Эмитента), в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

- 1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма») - Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;
- 2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме владельцам Облигаций основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 3) Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;
- 4) Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование Владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитентом определяются в соответствии с Эмиссионными Документами.

Для целей настоящего пункта любой из вышеуказанных сроков считать «Сроком Исполнения Обязательств Эмитента».

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации – эмитенту и/или поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и

предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;

4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НРД, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НРД. В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НРД, заверенная соответствующим депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

6) Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Требование представляется Поручителю по адресу: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1 Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В отношении Облигаций, требование о погашении которых удовлетворено или в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НРД информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

1) по истечении 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном Офертой;

2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

- 3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

Текст Оферты доступен по адресу:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Место нахождения: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Тел.: (495)785-82-25 Факс: (495)785-82-18

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или в Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом на ленте новостей и на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru.

Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.: на 01.04.2007 г: 8 706 653.

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.: на 31 марта 2007 года – 25.

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.: на 30.09.2011 - 45.

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям серии 06 (государственный регистрационный номер выпуска 40600316В).

Способ предоставленного обеспечения (вид предоставляемого обеспечения): Поручительство
Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям (руб.): Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю по предоставленному обеспечению:

Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям выпуска является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг (далее – «Эмиссионные Документы»). Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за исполнение Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Офертой. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Поручитель принимает на себя ответственность перед Владельцами Облигаций за своевременное и полное исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) при погашении Облигаций, выплате

причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, в случае реализации Владельцами Облигаций права продать Облигации (далее – Обязательства Эмитента), в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

- 1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма») - Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;
- 2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме владельцам Облигаций основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 3) Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;
- 4) Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование Владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитентом определяются в соответствии с Эмиссионными Документами.

Для целей настоящего пункта любой из вышеуказанных сроков считать «Сроком Исполнения Обязательств Эмитента».

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации – эмитенту и/или поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и

предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;

4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НРД, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НРД. В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НРД, заверенная соответствующим депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

6) Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Требование представляется Поручителю по адресу: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1 Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В отношении Облигаций, требование о погашении которых удовлетворено или в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НРД информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

1) по истечении 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном Офертой;

2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

- 3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

Текст Оферты доступен по адресу:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Место нахождения: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Тел.: (495)785-82-25 Факс: (495)785-82-18

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или в Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом на ленте новостей и на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru.

Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.: на 31 марта 2008 г. - 15 631 282.

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.: на 31 марта 2008 года – 22.

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.: на 30.09.2011 - 45.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Банк не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

Кредитная организация – эмитент не осуществляла выпуски именных эмиссионных ценных бумаг

В обращении находятся документарные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением:

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев) | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное наименование депозитария (депозитариев) | ЗАО НКО НРД |
| Место нахождения депозитария (депозитариев) | Российская Федерация, 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | № 177-12042-000100 |
| Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | Дата выдачи: 19.02.2009 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг | ФСФР |

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

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения и предотвращения уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы.

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

В соответствии с пунктом 1 статьи 43 Налогового кодекса РФ (далее по тексту – «НК РФ») дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

На основании положений статьи 816 Гражданского кодекса РФ выпуск и продажа облигаций является одним из способов заключения договора займа, а договор займа, в свою очередь, согласно положениям статьи 269 НК РФ относится к долговым обязательствам. Согласно пункту 3 статьи 43 НК РФ процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам. Поэтому для целей налогообложения купонный доход по облигациям признается процентами.

1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА – РЕЗИДЕНТА РФ, ПОЛУЧАЮЩЕГО ДОХОД ОТ ОБЛИГАЦИИ И ДИВИДЕНДЫ ОТ ЭМИТЕНТА

Статья 207 НК РФ устанавливает, что налоговыми резидентами Российской Федерации признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения.

В соответствии с пунктом 1 статьи 208 НК РФ дивиденды и проценты, полученные от российской организации, относятся к доходам, полученным физическими лицами от источников в Российской Федерации, и подлежат обложению налогом на доходы физических лиц (далее по тексту – «НДФЛ»).

Согласно пункту 1 статьи 226 НК РФ российские организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, в том числе и купонный доход, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет сумму налога на доходы физических лиц.

Исчисленная сумма налога удерживается налоговым агентом непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Налоговая ставка при выплате купонного дохода определяется в размере 13 процентов (пункт 1 статьи 224 НК РФ).

Статьей 214 НК РФ определено, что если источником дохода налогоплательщика, полученного в виде дивидендов, является российская организация, указанная организация признается налоговым агентом и определяет сумму налога по каждому налогоплательщику в порядке, предусмотренном статьей 275 НК РФ. Согласно п.4 ст. 224 НК РФ налоговая ставка в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов, устанавливается в размере 9 процентов.

2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА – НЕРЕЗИДЕНТА РФ, ПОЛУЧАЮЩЕГО ДОХОД ОТ ОБЛИГАЦИЙ И ДИВИДЕНДЫ ОТ ЭМИТЕНТА

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц, согласно статьи 207 НК РФ, признаются

физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации. В соответствии с пунктом 1 статьи 208 НК РФ дивиденды и проценты, полученные от российской организации, относятся к доходам, полученным физическими лицами от источников в Российской Федерации. Такие доходы являются объектом налогообложения по НДФЛ как для резидентов, так и для нерезидентов РФ (статья 209 НК РФ). Таким образом, дивиденды и купонный доход держателя облигации – физического лица – нерезидента РФ являются его доходом и подлежат обложению НДФЛ.

Руководствуясь положениями пункта 1 статьи 226 НК РФ, и выступая налоговым агентом в отношении с физическим лицом - нерезидентом РФ, российская организация, от которой или в результате отношений с которой такой нерезидент получил доходы, обязано исчислить, удержать у физического лица – нерезидента РФ и уплатить в бюджет сумму НДФЛ. Такая сумма НДФЛ удерживается налоговым агентом непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Налоговая ставка установлена положениями пункта 3 статьи 224 НК РФ в размере 30 процентов в отношении доходов в виде процентов (купонного дохода) и 15 процентов в отношении доходов в виде дивидендов.

Следует учитывать, что если физическое лицо - получатель дивидендов, купонного дохода является резидентом государства, с которым у Российской Федерации имеется действующее соглашение об избежании двойного налогообложения, то применяется порядок налогообложения дивидендов и процентов, установленный таким соглашением (статья 7 НК РФ).

3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ – НЕРЕЗИДЕНТА, ПОЛУЧАЮЩЕГО КУПОННЫЙ ДОХОД ОТ ОБЛИГАЦИЙ ИЛИ ДИВИДЕНДЫ ОТ ЭМИТЕНТА

В соответствии со статьями 246 главы 25 НК РФ плательщиками налога на прибыль признаются иностранные организации, получающие доходы от источников в Российской Федерации. Налогообложение нерезидента РФ является различным в зависимости от того, осуществляет он деятельность на территории РФ через постоянное представительство или нет, а именно:

3.1. Нерезидент осуществляет деятельность на территории РФ через постоянное представительство.

А) налогообложение дивидендов:

Если нерезидент, осуществляет деятельность через постоянное представительство, то налогообложение дивидендов осуществляется в соответствии со статьей 307 НК РФ. Согласно пункту 6 статьи 307 НК РФ прибыль и доходы постоянного представительства иностранного юридического лица облагаются по ставке 20 процентов, установленной пунктом 1 статьи 284 НК РФ, кроме дивидендов, доходов от распределения прибыли и по доходам, полученным по государственными и муниципальными эмиссионными ценными бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов. Такие доходы, относящиеся к постоянному представительству, облагаются налогом отдельно от других доходов по ставкам равным 15 процентам, установленным подпунктом 2 пункта 3 и пунктом 4 статьи 284 НК РФ. Обязанность по исчислению и удержанию налога с дивидендов возлагается на налогового агента. Исчисленная в порядке, определенном статьей 275 НК РФ, сумма налога удерживается налоговым агентом непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Б) налогообложение купонного дохода:

Статья 307 НК РФ устанавливает порядок налогообложения купонного дохода. В пункте 2 статьи 307 НК РФ налоговая база определяется как денежное выражение объекта налогообложения, установленного пунктом 1 статьи 307 НК РФ.

Согласно положениям статьи 307 НК РФ иностранная организация, осуществляющая свою деятельность через постоянное представительство на территории РФ, должна будет самостоятельно уплачивать налог на прибыль организаций.

Налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов (п.1 ст.284, п.6 ст.307 НК РФ). Исключения по налоговой ставке по данному виду дохода не предусмотрено.

Уплата налога и авансовых платежей производится такой иностранной организацией в порядке и сроки, предусмотренные статьями 286 и 287 НК РФ.

Согласно подпункту 1 пункта 2 статьи 310 НК РФ для случаев, когда налоговый агент уведомлен получателем дохода о том, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации, и в распоряжении налогового агента находится нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде, исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям (кроме доходов в виде дивидендов), налоговым агентом не производится.

В случае если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации (статья 7 НК РФ).

3.2. Нерезидент не осуществляет деятельность на территории РФ через постоянное представительство

А) налогообложение купонного дохода:

Статьей 309 НК РФ определены виды доходов, полученных иностранной организацией, не связанных с ее

предпринимательской деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, относящихся к доходам от источников в Российской Федерации и подлежащих обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов. К таким доходам согласно подпункту 3 пункта 1 статьи 309 НК РФ, в частности, относится процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях, и конвертируемые облигации, в том числе:

– доходы, полученные по государственным и муниципальным эмиссионным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов;

– доходы по иным долговым обязательствам российских организаций, не указанные ранее в предыдущем абзаце.

В соответствии со статьями 310 и 284 НК РФ процентный доход по долговым обязательствам любого вида, за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагается налогом по ставке 20 процентов.

Б) налогообложение дивидендов:

В соответствии с пунктом 1 статьи 309 НК РФ дивиденды, выплачиваемые иностранной организации - акционеру (участнику) российских организаций, если они не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, относятся к доходам от источников в Российской Федерации и подлежат налогообложению налогом, удерживаемым у источника выплаты этого дохода. Подпункт 2 пункта 3 статьи 284 НК РФ устанавливает, что к налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующая ставка: 15 процентов.

Согласно пункту 1 статьи 310 НК РФ налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, выплачивающими доход иностранной организации при каждой выплате доходов, указанных в пункте 1 статьи 309 НК РФ за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 310 НК РФ, в валюте выплаты дохода.

Если иностранная организация - получатель дивидендов, купонного дохода является резидентом государства, с которым у Российской Федерации имеется действующее соглашение об избежании двойного налогообложения, то применяется порядок налогообложения дивидендов / купонного дохода, установленный таким соглашением.

Такие соглашения могут предусматривать, что доходы от долевого участия в капитале организации /доходы в виде купонного дохода облагаются в стране получателя доходов. В некоторых договорах и соглашениях предусмотрено, что дивиденды/купонный доход облагаются налогом в РФ, но в размерах, оговоренных в соглашении.

Согласно статье 312 НК РФ чтобы воспользоваться данным правом, получатель дивидендов/купонного дохода - организация должна представить российской организации надлежащим образом заверенное подтверждение, что она имеет постоянное местонахождение в соответствующем государстве.

4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ РОССИЙСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧАЮЩЕЙ КУПОННЫЙ ДОХОД ОТ ОБЛИГАЦИЙ ИЛИ ДИВИДЕНДЫ ОТ ЭМИТЕНТА

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов от российской организации, применяются ставка 9 процентов (или 0 процентов при соблюдении условий, установленных подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ). Исчисление налога с дивидендов производится в порядке, предусмотренном статьей 275 НК РФ. Налог удерживается эмитентом при выплате дивидендов в пользу российской организации.

При выплате процентов по облигациям, организация, получившая проценты, включает их в состав внереализационных доходов (пунктом 6 статьи 250 НК РФ) и учитывает их при налогообложении в общем порядке. При этом уплата налога и авансовых платежей производится организацией в порядке и сроки, предусмотренные статьями 286 и 287 НК РФ.

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

Информация по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход.

| Вид ценных бумаг | Облигации |
|---|--|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | 01 |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций | облигации неконвертируемые процентные, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением |

| | |
|--|--|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 40100316В |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций | 24.09.2004 г. |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций | 05.11.2004 г. |
| Количество облигаций выпуска, шт. | 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) Облигаций |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб. | 1 500 000 000 |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска | Процентный (купонный) доход |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб. | Размер доходов по первому купону: 56,10 Размер доходов по второму купону: 56,10 |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб. | 168 300 |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска | Первый купонный период: 19.04.2005 г. Второй купонный период: 18.10.2005 г. |
| Форма выплаты дохода | Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска | отсутствуют |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска | Первый купонный период: с 19.10.2004 г. по 19.04.2005 г. Второй купонный период: с 19.04.2005 г. по 18.10.2005 г. |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | Размер доходов по первому купону: 84 150 Размер доходов по второму купону: 84 150 |
| Причины невыплаты таких доходов | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | Выкуп Облигаций произведен Эмитентом в полном объеме в период с 18.10.2005 г. по 24.10.2005 г. 16.10.2007 г. состоялось погашение Облигаций выпуска |

| Вид ценных бумаг | Облигации |
|--|---|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | 02 |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций | облигации неконвертируемые процентные, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 40200316В |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций | 14.04.2005 г. |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций | 31.05.2005 г. |
| Количество облигаций выпуска, шт. | 3 000 000 (Три миллиона) |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб. | 3 000 000 000 |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска | Процентный (купонный) доход |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб. | Размер доходов по первому купону: 42,38 Размер доходов по второму купону: 42,38 Размер доходов по третьему купону: 42,38 Размер доходов по четвертому купону: 42,38 Размер доходов по пятому купону: 46,12 Размер доходов по шестому купону: 46,12 Размер доходов по седьмому купону: 46,12 Размер доходов по восьмому купону: 46,12 |

| | |
|---|--|
| | Размер доходов по девятому купону: 87,26 Размер доходов по десятому купону: 87,26 |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | 1 495 091 |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска | Первый купонный период: 15.11.2005 г. Второй купонный период: 16.05.2006 г. Третий купонный период: 14.11.2006 г. Четвертый купонный период: 15.05.2007 г. Пятый купонный период: 13.11.2007 г. Шестой купонный период: 13.05.2008 г. Седьмой купонный период: 11.11.2008 г. Восьмой купонный период: 12.05.2009 г. Девятый купонный период: 10.11.2009 г. Десятый купонный период: 11.05.2010 г. |
| Форма выплаты дохода | Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска | отсутствуют |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска | Первый купонный период: с 17.05.2005 г. по 15.11.2005 г. Второй купонный период: с 15.11.2005 г. по 16.05.2006 г. Третий купонный период: с 16.05.2006 г. по 14.11.2006 г. Четвертый купонный период: с 14.11.2006 г. по 15.05.2007 г. Пятый купонный период: с 15.05.2007 г. по 13.11.2007 г. Шестой купонный период: с 13.11.2007 г. по 13.05.2008 г. Седьмой купонный период: с 13.05.2008 г. по 11.11.2008 г. Восьмой купонный период: с 11.11.2008 г. по 12.05.2009 г. Девятый купонный период: с 12.05.2009 г. по 10.11.2009 г. Десятый купонный период: с 10.11.2009 г. по 11.05.2010 г. |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | Размер доходов по первому купону: 127 140 Размер доходов по второму купону: 127 140 Размер доходов по третьему купону: 99 902 Размер доходов по четвертому купону: 127 140 Размер доходов по пятому купону: 130 920 Размер доходов по шестому купону: 138 360 Размер доходов по седьмому купону: 138 360 Размер доходов по восьмому купону: 138 360 Размер доходов по девятому купону: 237 490 Размер доходов по десятому купону: 230 279 |
| Причины невыплаты таких доходов | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | Выкуп Облигаций произведен Эмитентом в периоды: с 19.05.2006 г. по 23.05.2006 г., с 18.05.2007 г. по 22.05.2007 г., с 18.05.2009 г. по 19.05.2009 г., 27.04.2010 г. 11.05.2010 г. состоялось погашение Облигаций выпуска |

| Вид ценных бумаг | Облигации |
|--|--|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | 03 |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций | облигации неконвертируемые процентные, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 40300316В |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций | 14.04.2005 г. |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций | 12.10.2005 г. |
| Количество облигаций выпуска, шт. | 3 000 000 (Три миллиона) |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб. | 3 000 000 000 |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска | Процентный (купонный) доход |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном | Размер доходов по первому купону: 20,57 Размер доходов по второму купону: 20,57 |

| | |
|---|---|
| выражении, в расчете на одну облигацию, руб. | <p>Размер доходов по третьему купону: 20,57 Размер доходов по четвертому купону: 20,57 Размер доходов по пятому купону: 20,57 Размер доходов по шестому купону: 20,57 Размер доходов по седьмому купону: 23,56 Размер доходов по восьмому купону: 23,56 Размер доходов по девятому купону: 23,56 Размер доходов по десятому купону: 23,56 Размер доходов по одиннадцатому купону: 23,56 Размер доходов по двенадцатому купону: 23,56 Размер доходов по тринадцатому купону: 32,41 Размер доходов по четырнадцатому купону: 32,41 Размер доходов по пятнадцатому купону: 37,40 Размер доходов по шестнадцатому купону: 37,40 Размер доходов по семнадцатому купону: 37,40 Размер доходов по восемнадцатому купону: 37,40 Размер доходов по девятнадцатому купону: 18,70 Размер доходов по двадцатому купону: 18,70</p> |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | 1 461 794 |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска | <p>Первый купонный период: 22.12.2005 г. Второй купонный период: 23.03.2006 г. Третий купонный период: 22.06.2006 г. Четвертый купонный период: 21.09.2006 г. Пятый купонный период: 21.12.2006 г. Шестой купонный период: 22.03.2007 г. Седьмой купонный период: 21.06.2007 г. Восьмой купонный период: 20.09.2007 г. Девятый купонный период: 20.12.2007 г. Десятый купонный период: 20.03.2008 г. Одиннадцатый купонный период: 19.06.2008 г. Двенадцатый купонный период: 18.09.2008 г. Тринадцатый купонный период: 18.12.2008 г. Четырнадцатый купонный период: 19.03.2009 г. Пятнадцатый купонный период: 18.06.2009 г. Шестнадцатый купонный период: 17.09.2009 г. Семнадцатый купонный период: 17.12.2009 г. Восемнадцатый купонный период: 18.03.2010 г. Девятнадцатый купонный период: 17.06.2010 г. Двадцатый купонный период: 16.09.2010 г.</p> |
| Форма выплаты дохода | Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска | отсутствуют |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска | <p>Первый купонный период: с 22.09.2005 г. по 22.12.2005 г. Второй купонный период: с 22.12.2005 г. по 23.03.2006 г. Третий купонный период: с 23.03.2006 г. по 22.06.2006 г. Четвертый купонный период: с 22.06.2006 г. по 21.09.2006 г. Пятый купонный период: с 21.09.2006 г. по 21.12.2006 г. Шестой купонный период: с 21.12.2006 г. по 22.03.2007 г. Седьмой купонный период: с 22.03.2007 г. по 21.06.2007 г. Восьмой купонный период: с 21.06.2007 г. по 20.09.2007 г. Девятый купонный период: с 20.09.2007 г. по 20.12.2007 г. Десятый купонный период: с 20.12.2007 г. по 20.03.2008 г. Одиннадцатый купонный период: с 20.03.2008 г. по 19.06.2008 г. Двенадцатый купонный период: с 19.06.2008 г. по 18.09.2008 г. Тринадцатый купонный период: с 18.09.2008 г. по 18.12.2008 г. Четырнадцатый купонный период: с 18.12.2008 г. по 19.03.2009 г. Пятнадцатый купонный период: с 19.03.2009 г. по 18.06.2009 г. Шестнадцатый купонный период: с 18.06.2009 г. по 17.09.2009 г. Семнадцатый купонный период: с 17.09.2009 г. по 17.12.2009 г. Восемнадцатый купонный период: с 17.12.2009 г. по 18.03.2010 г. Девятнадцатый купонный период: с 18.03.2010 г. по 17.06.2010 г. Двадцатый купонный период: с 17.06.2010 г. по 16.09.2010 г.</p> |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | <p>Размер доходов по первому купону: 61 710 Размер доходов по второму купону: 61 710 Размер доходов по третьему купону: 61 710 Размер доходов по четвертому купону: 61 710 Размер доходов по пятому купону: 61 710 Размер доходов по шестому купону: 61 710 Размер доходов по седьмому купону: 70 680 Размер доходов по восьмому купону: 70 680</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>Размер доходов по девятому купону: 70 680 Размер доходов по десятому купону: 70 680 Размер доходов по одиннадцатому купону: 70 680 Размер доходов по двенадцатому купону: 70 680 Размер доходов по тринадцатому купону: 97 230 Размер доходов по четырнадцатому купону: 97 230 Размер доходов по пятнадцатому купону: 112 200 Размер доходов по шестнадцатому купону: 112 200 Размер доходов по семнадцатому купону: 112 200 Размер доходов по восемнадцатому купону: 112 200 Размер доходов по девятнадцатому купону: 10 040 Размер доходов по двадцатому купону: 14 154</p> |
| Причины невыплаты таких доходов | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | Выкуп Облигаций произведен Эмитентом в периоды: с 22.09.2008 г. по 25.09.2008 г., с 23.03.2009 г. по 26.03.2009 г., с 22.03.2010 г. по 25.03.2010 г.; 16.09.2010 г. состоялось погашение Облигаций выпуска |

| Вид ценных бумаг | Облигации |
|--|--|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | 04 |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций | облигации неконвертируемые процентные, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 40400316В |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций | 19.09.2006 г. |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций | 07.11.2006 г. |
| Количество облигаций выпуска, шт. | 3 000 000 (Три миллиона) |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб. | 3 000 000 000 |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска | Процентный (купонный) доход |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб. | <p>Размер доходов по первому купону: 24,81 Размер доходов по второму купону: 24,81 Размер доходов по третьему купону: 24,81 Размер доходов по четвертому купону: 24,81 Размер доходов по пятому купону: 24,81 Размер доходов по шестому купону: 24,81 Размер доходов по седьмому купону: 24,81 Размер доходов по восьмому купону: 24,81 Размер доходов по девятому купону: 32,41 Размер доходов по десятому купону: 32,41 Размер доходов по одиннадцатому купону: 32,41 Размер доходов по двенадцатому купону: 32,41 Размер доходов по тринадцатому купону: 34,90 Размер доходов по четырнадцатому купону: 34,90 Размер доходов по пятнадцатому купону: 34,90 Размер доходов по шестнадцатому купону: 34,90 Размер доходов по семнадцатому купону: 17,70 Размер доходов по восемнадцатому купону: 17,70 Размер доходов по девятнадцатому купону: 17,70</p> |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | 1 375 115 |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска | <p>Первый купонный период: 17.01.2007 г. Второй купонный период: 18.04.2007 г. Третий купонный период: 18.07.2007 г. Четвертый купонный период: 17.10.2007 г. Пятый купонный период: 16.01.2008 г. Шестой купонный период: 16.04.2008 г. Седьмой купонный период: 16.07.2008 г. Восьмой купонный период: 15.10.2008 г. Девятый купонный период: 14.01.2009 г.</p> |

| | |
|---|--|
| | Десятый купонный период: 15.04.2009 г. Одиннадцатый купонный период: 15.07.2009 г. Двенадцатый купонный период: 14.10.2009 г. Тринадцатый купонный период: 13.01.2010 г. Четырнадцатый купонный период: 14.04.2010 г. Пятнадцатый купонный период: 14.07.2010 г. Шестнадцатый купонный период: 13.10.2010 г. Семнадцатый купонный период: 12.01.2011 г. Восемнадцатый купонный период: 13.04.2011 г. Девятнадцатый купонный период: 13.07.2011 г. |
| Форма выплаты дохода | Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска | отсутствуют |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска | Первый купонный период: с 18.10.2006 г по 17.01.2007 г. Второй купонный период: с 17.01.2007 г. по 18.04.2007 г. Третий купонный период: с 18.04.2007 г. по 18.07.2007 г. Четвертый купонный период: с 18.07.2007 г. по 17.10.2007 г. Пятый купонный период: с 17.10.2007 г. по 16.01.2008 г. Шестой купонный период: с 16.01.2008 г. по 16.04.2008 г. Седьмой купонный период: с 16.04.2008 г. по 16.07.2008 г. Восьмой купонный период: с 16.07.2008 г. по 15.10.2008 г. Девятый купонный период: с 15.10.2008 г. по 14.01.2009 г. Десятый купонный период: с 14.01.2009 г. по 15.04.2009 г. Одиннадцатый купонный период: с 15.04.2009 г. по 15.07.2009 г. Двенадцатый купонный период: с 15.07.2009 г. по 14.10.2009 г. Тринадцатый купонный период: с 14.10.2009 г. по 13.01.2010 г. Четырнадцатый купонный период: с 13.01.2010 г. по 14.04.2010 г. Пятнадцатый купонный период: с 14.04.2010 г. по 14.07.2010 г. Шестнадцатый купонный период: с 14.07.2010 г. по 13.10.2010 г. Семнадцатый купонный период: с 13.10.2010 г. по 12.01.2011 г. Восемнадцатый купонный период: с 12.01.2010 г. по 13.04.2011 г. Девятнадцатый купонный период: с 13.04.2011 г. по 13.07.2011 г. |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | Размер доходов по первому купону: 74 430 Размер доходов по второму купону: 74 430 Размер доходов по третьему купону: 74 430 Размер доходов по четвертому купону: 74 430 Размер доходов по пятому купону: 74 430 Размер доходов по шестому купону: 74 430 Размер доходов по седьмому купону: 74 430 Размер доходов по восьмому купону: 74 430 Размер доходов по девятому купону: 97 230 Размер доходов по десятому купону: 97 230 Размер доходов по одиннадцатому купону: 2 433 Размер доходов по двенадцатому купону: 4 682 Размер доходов по тринадцатому купону: 104 700 Размер доходов по четырнадцатому купону: 104 700 Размер доходов по пятнадцатому купону: 104 700 Размер доходов по шестнадцатому купону: 104 700 Размер доходов по семнадцатому купону: 53 100 Размер доходов по восемнадцатому купону: 53 100 Размер доходов по девятнадцатому купону: 53 100 |
| Причины невыплаты таких доходов | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | Выкуп Облигаций произведен Эмитентом в периоды: с 16.10.2008 г. по 20.10.2008 г., 22.06.2009 г., с 15.10.2009 г. по 19.10.2009 г., 14.10.2010 г. |

| Вид ценных бумаг | Облигации |
|--|--|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | 05 |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций | облигации неконвертируемые процентные, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 40500316В |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций | 22.06.2007 г. |

| | |
|--|--|
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций | 07.05.2008 г. |
| Количество облигаций выпуска, шт. | 4 000 000 (Четыре миллиона) |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб. | 4 000 000 000 |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска | Процентный (купонный) доход |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб. | Размер доходов по первому купону: 31,16 Размер доходов по второму купону: 31,16 Размер доходов по третьему купону: 31,16 Размер доходов по четвертому купону: 31,16 Размер доходов по пятому купону: 37,40 Размер доходов по шестому купону: 37,40 Размер доходов по седьмому купону: 37,40 Размер доходов по восьмому купону: 37,40 Размер доходов по девятому купону: 20,32 Размер доходов по десятому купону: 20,32 Размер доходов по одиннадцатому купону: 20,32 Размер доходов по двенадцатому купону: 20,32 Размер доходов по тринадцатому купону: 20,32 |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | 1 383 111 |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска | Первый купонный период: 23.07.2008 г. Второй купонный период: 22.10.2008 г. Третий купонный период: 21.01.2009 г. Четвертый купонный период: 22.04.2009 г. Пятый купонный период: 22.07.2009 г. Шестой купонный период: 21.10.2009 г. Седьмой купонный период: 20.01.2010 г. Восьмой купонный период: 21.04.2010 г. Девятый купонный период: 21.07.2010 г. Десятый купонный период: 20.10.2010 г. Одиннадцатый купонный период: 19.01.2011 г. Двенадцатый купонный период: 20.04.2011 г. Тринадцатый купонный период: 20.07.2011 г. |
| Форма выплаты дохода | Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска | отсутствуют |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска | Первый купонный период: с 23.04.2008 г по 23.07.2008 г. Второй купонный период: с 23.07.2008 г по 22.10.2008 г. Третий купонный период: с 22.10.2008 г по 21.01.2009 г. Четвертый купонный период: с 21.01.2009 г по 22.04.2009 г. Пятый купонный период: с 22.04.2009 г по 22.07.2009 г. Шестой купонный период: с 22.07.2009 г. по 21.10.2009 г. Седьмой купонный период: с 21.10.2009 г по 20.01.2010 г. Восьмой купонный период: с 20.01.2010 г. по 21.04.2010 г. Девятый купонный период: с 21.04.2010 г. по 21.07.2010 г. Десятый купонный период: с 21.07.2010 г. по 20.10.2010 г. Одиннадцатый купонный период: с 20.10.2010 г. по 19.01.2011 г. Двенадцатый купонный период: с 19.01.2011 г. по 20.04.2011 г. Тринадцатый купонный период: с 20.04.2011 г. по 20.07.2011 г. |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | Размер доходов по первому купону: 124 640 Размер доходов по второму купону: 124 640 Размер доходов по третьему купону: 124 640 Размер доходов по четвертому купону: 124 640 Размер доходов по пятому купону: 95 864 Размер доходов по шестому купону: 118 395 Размер доходов по седьмому купону: 148 349 Размер доходов по восьмому купону: 148 631 Размер доходов по девятому купону: 48 835 Размер доходов по десятому купону: 80 636 Размер доходов по одиннадцатому купону: 81 280 Размер доходов по двенадцатому купону: 81 280 Размер доходов по тринадцатому купону: 81 280 |
| Причины невыплаты таких доходов | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | Выкуп Облигаций произведен Эмитентом в период с 23.04.2009 г. по 27.04.2009 г., 22.04.2010 г. |

| Вид ценных бумаг | Облигации |
|--|---|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | 06 |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций | облигации неконвертируемые процентные, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 40600316B |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций | 20.06.2008 г. |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций | 16.07.2009 г. |
| Количество облигаций выпуска, шт. | 5 000 000 (Пять миллионов) |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб. | 5 000 000 000 |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска | Процентный (купонный) доход |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб. | Размер доходов по первому купону: 38,02 Размер доходов по второму купону: 38,02 Размер доходов по третьему купону: 30,42 Размер доходов по четвертому купону: 30,42 Размер доходов по пятому купону: 30,42 Размер доходов по шестому купону: 30,42 Размер доходов по седьмому купону: 19,32 Размер доходов по восьмому купону: 19,32 Размер доходов по девятому купону: 19,32 |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | 1 278 400 |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска | Первый купонный период: 15.09.2009 г. Второй купонный период: 15.12.2009 г. Третий купонный период: 16.03.2010 г. Четвертый купонный период: 15.06.2010 г. Пятый купонный период: 14.09.2010 г. Шестой купонный период: 14.12.2010 г. Седьмой купонный период: 15.03.2011 г. Восьмой купонный период: 14.06.2011 г. Девятый купонный период: 13.09.2011 г. |
| Форма выплаты дохода | Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска | отсутствуют |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска | Первый купонный период: с 16.06.2009 г по 15.09.2009 г. Второй купонный период: с 15.09.2009 г. по 15.12.2009 г. Третий купонный период: с 15.12.2009 г. по 16.03.2010 г. Четвертый купонный период: с 16.03.2010 г. по 15.06.2010 г. Пятый купонный период: с 15.06.2010 г. по 14.09.2010 г. Пятый купонный период: с 14.09.2010 г. по 14.12.2010 г. Седьмой купонный период: с 14.12.2010 г. по 15.03.2011 г. Восьмой купонный период: с 15.03.2010 г. по 14.06.2011 г. Девятый купонный период: с 14.06.2011 г. по 13.09.2011 г. |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | Размер доходов по первому купону: 190 100 Размер доходов по второму купону: 190 100 Размер доходов по третьему купону: 152 100 Размер доходов по четвертому купону: 152 100 Размер доходов по пятому купону: 152 100 Размер доходов по шестому купону: 152 100 Размер доходов по седьмому купону: 96 600 Размер доходов по восьмому купону: 96 600 Размер доходов по девятому купону: 96 600 |
| Причины невыплаты таких доходов | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | Выкуп Облигаций произведен Эмитентом 18.12.2009 г., 17.12.2010 г. |

| Вид ценных бумаг | Облигации |
|--|--|
| Форма | Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | 07 |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций | облигации неконвертируемые процентные, с возможностью досрочного погашения |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 40700316В |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций | 23.12.2009 г. |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций | 12.05.2010 г. |
| Количество облигаций выпуска, шт. | 5 000 000 (Пять миллионов) |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб. | 5 000 000 000 |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска | Процентный (купонный) доход |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб. | Размер доходов по первому купону: 22,44 Размер доходов по второму купону: 22,44 Размер доходов по третьему купону: 22,44 Размер доходов по четвертому купону: 22,44 Размер доходов по пятому купону: 22,44 |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | 561 000 |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска | Первый купонный период: 29.07.2010 г. Второй купонный период: 28.10.2010 г. Третий купонный период: 27.01.2011 г. Четвертый купонный период: 28.04.2011 г. Пятый купонный период: 28.07.2011 г. |
| Форма выплаты дохода | Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска | отсутствуют |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска | Первый купонный период: с 29.04.2010 г. по 29.07.2010 г. Второй купонный период: с 29.07.2010 г. по 28.10.2010 г. Третий купонный период: с 28.10.2010 г. по 27.01.2011 г. Четвертый купонный период: с 27.01.2010 г. по 28.04.2011 г. Пятый купонный период: с 28.04.2011 г. по 28.07.2011 г. |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | Размер доходов по первому купону: 112 200 Размер доходов по второму купону: 112 200 Размер доходов по третьему купону: 112 200 Размер доходов по четвертому купону: 112 200 Размер доходов по пятому купону: 112 200 |
| Причины невыплаты таких доходов | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | - |

| Вид ценных бумаг | Биржевые облигации |
|--|--|
| Форма | биржевые облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | БО-01 |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 4В020100316В |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций | Государственная регистрация выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам в процессе их размещения на ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций | Государственная регистрация выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам на |

| | |
|--|--|
| | фондовой бирже в процессе размещения и обращения на ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Количество облигаций выпуска, шт. | 3 000 000 (Три миллиона) |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб. | 3 000 000 000 |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска | Процентный (купонный) доход |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб. | Размер доходов по первому купону: 16,58 |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | 49 740 |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска | Первый купонный период: 26.07.2011 г. |
| Форма выплаты дохода | Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска | отсутствуют |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска | Первый купонный период: с 26.04.2011 г. по 26.07.2011 г. |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | Размер доходов по первому купону: 49 740 |
| Причины невыплаты таких доходов | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | - |

| | |
|--|---|
| Вид ценных бумаг | Биржевые облигации |
| Форма | биржевые облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению |
| Серия | БО-03 |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 4B020300316B |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций | Государственная регистрация выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам в процессе их размещения на ЗАО «ФБ ММВБ» 20.12.2010 г. |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций | Государственная регистрация отчета об итогах выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения и обращения на ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Количество облигаций выпуска, шт. | 4 000 000 (Четыре миллиона) |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб. | 1 000 |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб. | 4 000 000 000 |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска | Процентный (купонный) доход |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб. | Размер доходов по первому купону: 19,70 |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | 78 800 |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска | Первый купонный период: 26.07.2011 г. |
| Форма выплаты дохода | Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации |

| | |
|---|--|
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска | отсутствуют |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска | Первый купонный период: с 26.04.2011 г. по 26.07.2011 г. |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | Размер доходов по первому купону: 78 800 |
| Причины невыплаты таких доходов | Доходы выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | - |

По размещенным Биржевым облигациям в отчетном квартале доход не выплачивался.

8.10. Иные сведения

У Эмитента по состоянию на конец отчетного периода имеются следующие подконтрольные лица: ООО «Лико-Технополис» и ООО «Финансовые инновации», контролирующими лицами для Эмитента являются Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.») и PPF Group N.V. («ППФ Групп Н.В.»).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

**БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО «ХКФ БАНК»
ЗА 3 КВАРТАЛ 2011 ГОДА**

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45272 | 09807804 | 1027700280937 | 316 | 044585216 |

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ООО ХКФ БанкПочтовый адрес
125040, Москва, ул.Правды, д.8, корп. 1Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статей | Символы | Суммы | | Всего (гр.4 + гр.5) |
|---|--|---------|----------|--|---------------------|
| | | | в рублях | в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Глава I. ДОХОДЫ | | | | | |
| А. От банковских операций и других сделок | | | | | |
| Раздел 1. Процентные доходы | | | | | |
| 1. По предоставленным кредитам | | | | | |
| 1 | Минфину России | 11101 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11102 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации | 11103 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11104 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | 11105 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 11106 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 11107 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11108 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11109 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11110 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Негосударственным финансовым организациям | 11111 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Негосударственным коммерческим организациям | 11112 | 1331 | 25812 | 27143 |
| 13 | Негосударственным некоммерческим организациям | 11113 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Индивидуальным предпринимателям | 11114 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Гражданам (физическим лицам) | 11115 | 19613650 | 239393 | 19853043 |
| 16 | Юридическим лицам - нерезидентам | 11116 | 0 | 43914 | 43914 |
| 17 | Физическим лицам - нерезидентам | 11117 | 1207 | 4721 | 5928 |
| 18 | Кредитным организациям | 11118 | 11931 | 7477 | 19408 |
| 19 | Банкам-нерезидентам | 11119 | 314 | 1278 | 1592 |
| Итого по символам 11101-11119 | | | 0 | 322595 | 19951028 |
| 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 | Федерации | 11204 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11205 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности | 11206 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности | 11207 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности | 11208 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11209 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11210 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11211 | 1995 | 0 | 1995 |
| 12 | Негосударственных финансовых организаций | 11212 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Негосударственных коммерческих организаций | 11213 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Юридических лиц - нерезидентах | 11214 | 0 | 10829 | 10829 |
| 15 | Кредитных организациях | 11215 | 121 | 248 | 369 |
| 16 | Банках-нерезидентах | 11216 | 0 | 92 | 92 |
| 17 | В Банке России | 11217 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символам 11201-11217 | | 0 | 2116 | 11169 | 13285 |
| 3. По денежным средствам на счетах | | | | | |
| 1 | В Банке России | 11301 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | В кредитных организациях | 11302 | 272 | 0 | 272 |
| 3 | В банках-нерезидентах | 11303 | 0 | 6 | 6 |
| Итого по символам 11301-11303 | | 0 | 272 | 6 | 278 |
| 4. По депозитам размещенным | | | | | |
| 1 | В Банке России | 11401 | 860 | 0 | 860 |
| 2 | В кредитных организациях | 11402 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | В банках-нерезидентах | 11403 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символам 11401-11403 | | 0 | 860 | 0 | 860 |
| 5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) | | | | | |
| 1 | Российской Федерации | 11501 | 5666 | 0 | 5666 |
| 2 | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11502 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банка России | 11503 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитных организаций | 11504 | 256121 | 0 | 256121 |
| 5 | Прочие долговые обязательства | 11505 | 122702 | 0 | 122702 |
| 6 | Иностранных государств | 11506 | 5474 | 0 | 5474 |
| 7 | Банков-нерезидентов | 11507 | 14869 | 0 | 14869 |
| 8 | Прочие долговые обязательства нерезидентов | 11508 | 683 | 52245 | 52928 |
| Итого по символам 11501-11508 | | 0 | 405515 | 52245 | 457760 |
| 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 | 20037196 | 386015 | 20423211 |
| 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 | 245216 | 6 | 245222 |
| 2 | Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 12102 | 1385927 | 160 | 1386087 |
| Итого по символам 12101-12102 | | 0 | 1631143 | 166 | 1631309 |
| 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 | 22327 | x | 22327 |
| Итого по символу 12201 | | 0 | 22327 | x | 22327 |
| 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 | 289 | 0 | 289 |
| 5 | От операций финансовой аренды (лизинга) | 12405 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | От оказания консультационных и информационных услуг | 12406 | 41708 | 0 | 41708 |
| Итого по символам 12401-12406 | | 0 | 41997 | 0 | 41997 |
| Итого по разделу 2 | | 0 | 1695467 | 166 | 1695633 |
| Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы) | | 0 | 21732663 | 386181 | 22118844 |
| 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 | 1198 | x | 1198 |
| 2 | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 13102 | 0 | x | 0 |
| 3 | Банка России | 13103 | 0 | x | 0 |
| 4 | Кредитных организаций | 13104 | 16976 | x | 16976 |
| 5 | Прочих ценных бумаг | 13105 | 12164 | x | 12164 |
| 6 | Иностранных государств | 13106 | 487 | x | 487 |
| 7 | Банков-нерезидентов | 13107 | 0 | x | 0 |
| 8 | Прочих ценных бумаг нерезидентов | 13108 | 280928 | x | 280928 |
| Итого по символам 13101-13108 | | 0 | 311753 | | 311753 |
| 2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами | | | | | |
| 1 | Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами | 13201 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символу 13201 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по разделу 3 | | 0 | 311753 | 0 | 311753 |
| 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 | 60 | 60 | |
| | Итого по символам 14101-14104 | 0 | 0 | 60 | 60 | |
| | 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 | 139419 | 0 | 139419 | |
| | Итого по символам 14201-14204 | 0 | 139419 | 0 | 139419 | |
| | 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 | 42000 | 0 | 42000 | |
| 4 | Других организациях-нерезидентах | 14404 | 0 | 0 | 0 | |
| | Итого по символам 14401-14404 | 0 | 42000 | 0 | 42000 | |
| | Итого по разделу 4 | 0 | 181419 | 60 | 181479 | |
| | 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 | 14249602 | x | 14249602 | |
| 3 | Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704) | 15103 | 0 | x | 0 | |
| | Итого по символам 15101-15103 | 0 | 14249602 | x | 14249602 | |
| | 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 | 3172 | x | 3172 | |
| 3 | От изменения индекса цен | 15203 | 0 | x | 0 | |
| 4 | От изменения других переменных | 15204 | 0 | x | 0 | |
| | Итого по символам 15201-15204 | 0 | 3172 | x | 3172 | |
| | Итого по разделу 5 | 0 | 14252774 | x | 14252774 | |
| | Раздел 6. Другие операционные доходы | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|-------|----------|-------|----------|--|
| | 1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок | | | | | |
| 1 | От изменения ставки процента | 16101 | 10599 | 0 | 10599 | |
| 2 | От изменения курса ценной бумаги | 16102 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 | От изменения валютного курса | 16103 | 1676388 | 41619 | 1718007 | |
| 4 | От изменения индекса цен | 16104 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | От изменения других переменных | 16105 | 0 | 0 | 0 | |
| Итого по символам 16101-16105 | | 0 | 1686987 | 41619 | 1728606 | |
| | 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 | 101 | 0 | 101 | |
| 3 | По другим операциям | 16203 | 1759593 | 2914 | 1762507 | |
| Итого по символам 16201-16203 | | 0 | 1759694 | 2914 | 1762608 | |
| | 3. Другие операционные доходы | | | | | |
| 1 | От сдачи имущества в аренду | 16301 | 25773 | 0 | 25773 | |
| 2 | От выбытия (реализации) имущества | 16302 | 34219 | x | 34219 | |
| 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, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера | 16305 | 12196461 | x | 12196461 | |
| 6 | Прочие операционные доходы | 16306 | 60 | 0 | 60 | |
| Итого по символам 16301-16306 | | 0 | 12256513 | 0 | 12256513 | |
| Итого по разделу 6 | | 0 | 15703194 | 44533 | 15747727 | |
| Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы | | | 30449140 | 44593 | 30493733 | |
| | В. Прочие доходы | | | | | |
| | Раздел 7. Прочие доходы | | | | | |
| | 1. Штрафы, пени, неустойки | | | | | |
| 1 | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 17101 | 1264048 | 9135 | 1273183 | |
| 2 | По другим банковским операциям и сделкам | 17102 | 27 | 0 | 27 | |
| 3 | По прочим (хозяйственным) операциям | 17103 | 9 | 0 | 9 | |
| Итого по символам 17101-17103 | | 0 | 1264084 | 9135 | 1273219 | |
| | 2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | | | | | |
| 1 | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 17201 | 262215 | 25 | 262240 | |
| 2 | По другим банковским операциям и сделкам | 17202 | 24090 | 0 | 24090 | |
| 3 | По прочим (хозяйственным) операциям | 17203 | 3781 | 0 | 3781 | |
| Итого по символам 17201-17203 | | 0 | 290086 | 25 | 290111 | |
| | 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 | 539387 | 0 | 539387 | |
| 3 | От оприходования излишков: материальных ценностей | 17303 | 0 | 0 | 0 | |
| | денежной наличности | 17304 | 78 | 0 | 78 | |
| 4 | От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности | 17305 | 709 | 0 | 709 | |
| 5 | Другие доходы | 17306 | 3073977 | 0 | 3073977 | |
| | в том числе: от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера | 17307 | 3 | x | 3 | |
| Итого по символам 17301-17306 | | 0 | 3614151 | 0 | 3614151 | |

| | | | | | |
|----|---|-------|----------|---------|----------|
| | Итого по разделу 7 | 0 | 5168321 | 9160 | 5177481 |
| | Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7) | 0 | 5168321 | 9160 | 5177481 |
| | Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7) | 10000 | 57350124 | 439934 | 57790058 |
| | Глава II. РАСХОДЫ | | | | |
| | А. По банковским операциям и другим сделкам | | | | |
| | Раздел 1. Процентные расходы | | | | |
| | 1. По полученным кредитам от: | | | | |
| 1 | Банка России | 21101 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Кредитных организаций | 21102 | 154528 | 1385 | 155913 |
| 3 | Банков-нерезидентов | 21103 | 1759 | 2995 | 4754 |
| 4 | Других кредиторов | 21104 | 0 | 1452681 | 1452681 |
| | Итого по символам 21101-21104 | 0 | 156287 | 1457061 | 1613348 |
| | 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 | 48853 | 0 | 48853 |
| 8 | Негосударственных коммерческих организаций | 21208 | 3767 | 0 | 3767 |
| 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 | 59 | 59 |
| | Итого по символам 21201-21214 | 0 | 52620 | 59 | 52679 |
| | 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 | 83930 | 0 | 83930 |
| 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 | 506 | 0 | 506 |
| 12 | Негосударственных коммерческих организаций | 21312 | 115818 | 0 | 115818 |
| 13 | Негосударственных некоммерческих организаций | 21313 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Юридических лиц - нерезидентов | 21314 | 0 | 1489 | 1489 |
| 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 | 200254 | 1489 | 201743 |

| | | | | | | |
|-------------------------------|---|-------|---------|---------|---------|--|
| | 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 | 3 | 0 | 3 | |
| 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 | 17067 | 371 | 17438 | |
| 16 | Банков-нерезидентов | 21416 | 0 | 0 | 0 | |
| 17 | Банка России | 21417 | 407 | 0 | 407 | |
| Итого по символам 21401-21417 | | 0 | 17477 | 371 | 17848 | |
| | 5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц | | | | | |
| 1 | Граждан Российской Федерации | 21501 | 27479 | 0 | 27479 | |
| 2 | Нерезидентов | 21502 | 584 | 0 | 584 | |
| Итого по символам 21501-21502 | | 0 | 28063 | 0 | 28063 | |
| | 6. По депозитам клиентов - физических лиц | | | | | |
| 1 | Граждан Российской Федерации | 21601 | 1153287 | 21389 | 1174676 | |
| 2 | Нерезидентов | 21602 | 16838 | 977 | 17815 | |
| Итого по символам 21601-21602 | | 0 | 1170125 | 22366 | 1192491 | |
| | 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 | 1262715 | 0 | 1262715 | |
| 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 | 1262715 | 0 | 1262715 | |
| Итого по разделу 1 | | 0 | 2887541 | 1481346 | 4368887 | |
| | 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 | 32844 | x | 32844 | |
| Итого по символу 22101 | | 0 | 32844 | x | 32844 | |

| | | | | | | |
|---|---|-------|----------|---|---------|----------|
| | 2. Расходы по проведению других сделок | | | | | |
| 1 | Погашению и реализации приобретенных прав требования | 22201 | 316858 | x | | 316858 |
| 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 | 316858 | | 0 | 316858 |
| | Итого по разделу 2 | 0 | 349702 | | 0 | 349702 |
| | Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2) | 0 | 3237243 | | 1481346 | 4718589 |
| | 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 | 884 | x | | 884 |
| 2 | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 23102 | 0 | x | | 0 |
| 3 | Банка России | 23103 | 0 | x | | 0 |
| 4 | Кредитных организаций | 23104 | 17147 | x | | 17147 |
| 5 | Прочих ценных бумаг | 23105 | 41479 | x | | 41479 |
| 6 | Иностранных государств | 23106 | 7456 | x | | 7456 |
| 7 | Банков-нерезидентов | 23107 | 0 | x | | 0 |
| 8 | Прочих ценных бумаг нерезидентов | 23108 | 253354 | x | | 253354 |
| 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 | 320320 | | 0 | 320320 |
| | 2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами | | | | | |
| 1 | Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами | 23201 | 13325 | | 0 | 13325 |
| | Итого по символу 23201 | 0 | 13325 | | 0 | 13325 |
| | Итого по разделу 3 | 0 | 333645 | | 0 | 333645 |
| | 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 | 15108090 | x | | 15108090 |
| 3 | Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709) | 24103 | 0 | x | | 0 |
| | Итого по символам 24101-24103 | 0 | 15108090 | x | | 15108090 |
| | 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 | 2083 | x | | 2083 |
| 3 | От изменения индекса цен | 24203 | 0 | x | | 0 |
| 4 | От изменения других переменных | 24204 | 0 | x | | 0 |
| | Итого по символам 24201-24204 | 0 | 2083 | x | | 2083 |

| | | | | | |
|---|---|-------|----------|--------|----------|
| | Итого по разделу 4 | 0 | 15110173 | x | 15110173 |
| | Раздел 5. Другие операционные расходы | | | | |
| | 1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам | | | | |
| 1 | от изменения ставки процента | 25101 | 13579 | 0 | 13579 |
| 2 | от изменения курса ценной бумаги | 25102 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | от изменения валютного курса | 25103 | 1999183 | 12547 | 2011730 |
| 4 | от изменения индекса цен | 25104 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | от изменения других переменных | 25105 | 0 | 0 | 0 |
| | Итого по символам 25101-25105 | 0 | 2012762 | 12547 | 2025309 |
| | 2. Комиссионные сборы | | | | |
| 1 | За проведение операций с валютными ценностями | 25201 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 25202 | 43315 | 1696 | 45011 |
| 3 | За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 25203 | 668 | 21671 | 22339 |
| 4 | За полученные гарантии и поручительства | 25204 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 25205 | 2483 | 0 | 2483 |
| 6 | По другим операциям | 25206 | 207237 | 128034 | 335271 |
| | Итого по символам 25201-25206 | 0 | 253703 | 151401 | 405104 |
| | 3. Другие операционные расходы | | | | |
| 1 | От передачи активов в доверительное управление | 25301 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера | 25302 | 13083333 | x | 13083333 |
| 3 | Прочие операционные расходы | 25303 | 25000 | 6193 | 31193 |
| | Итого по символам 25301-25303 | 0 | 13108333 | 6193 | 13114526 |
| | Итого по разделу 5 | 0 | 15374798 | 170141 | 15544939 |
| | Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | | | | |
| | 1. Расходы на содержание персонала | | | | |
| 1 | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 26101 | 4563769 | 0 | 4563769 |
| 2 | Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 26102 | 972515 | 0 | 972515 |
| 3 | Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) | 26103 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Другие расходы на содержание персонала | 26104 | 197115 | 12 | 197127 |
| | Итого по символам 26101-26104 | 0 | 5733399 | 12 | 5733411 |
| | 2. Амортизация | | | | |
| 1 | По основным средствам | 26201 | 304693 | x | 304693 |
| 2 | По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) | 26202 | 0 | x | 0 |
| 3 | По нематериальным активам | 26203 | 2344 | x | 2344 |
| | Итого по символам 26201-26203 | 0 | 307037 | x | 307037 |
| | 3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием | | | | |
| 1 | Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 26301 | 63353 | 0 | 63353 |
| 2 | Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 26302 | 137675 | 12 | 137687 |
| 3 | Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 26303 | 545339 | 0 | 545339 |
| 4 | Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 26304 | 177988 | 116407 | 294395 |

| | | | | | |
|---|---|-------|----------|--------|----------|
| 5 | По списанию стоимости материальных запасов | 26305 | 177535 | x | 177535 |
| 6 | По уценке основных средств | 26306 | 0 | x | 0 |
| 7 | По выбытию (реализации) имущества | 26307 | 2317486 | x | 2317486 |
| Итого по символам 26301-26307 | | 0 | 3419376 | 116419 | 3535795 |
| 4. Организационные и управленческие расходы | | | | | |
| 1 | Подготовка и переподготовка кадров | 26401 | 1967 | 0 | 1967 |
| 2 | Служебные командировки | 26402 | 57278 | 3444 | 60722 |
| 3 | Охрана | 26403 | 63843 | 0 | 63843 |
| 4 | Реклама | 26404 | 216568 | 0 | 216568 |
| 5 | Представительские расходы | 26405 | 12569 | 1136 | 13705 |
| 6 | Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 26406 | 483274 | 4559 | 487833 |
| 7 | Судебные и арбитражные издержки | 26407 | 1687 | 0 | 1687 |
| 8 | Аудит | 26408 | 6686 | 18 | 6704 |
| 9 | Публикация отчетности | 26409 | 20 | 0 | 20 |
| 10 | Страхование | 26410 | 5596 | 0 | 5596 |
| 11 | Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 26411 | 691476 | 0 | 691476 |
| 12 | Другие организационные и управленческие расходы | 26412 | 551042 | 334741 | 885783 |
| Итого по символам 26401-26412 | | 0 | 2092006 | 343898 | 2435904 |
| Итого по разделу 6 | | 0 | 11551818 | 460329 | 12012147 |
| Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы) | | 0 | 42370434 | 630470 | 43000904 |
| В. Прочие расходы | | | | | |
| Раздел 7. Прочие расходы | | | | | |
| 1. Штрафы, пени, неустойки | | | | | |
| 1 | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 27101 | 1752 | 0 | 1752 |
| 2 | По другим банковским операциям и сделкам | 27102 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | По прочим (хозяйственным) операциям | 27103 | 3786 | 0 | 3786 |
| Итого по символам 27101-27103 | | 0 | 5538 | 0 | 5538 |
| 2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | | | | | |
| 1 | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 27201 | 6475 | 0 | 6475 |
| 2 | По другим банковским операциям и сделкам | 27202 | 14827 | 0 | 14827 |
| 3 | По прочим (хозяйственным) операциям | 27203 | 4 | 0 | 4 |
| Итого по символам 27201-27203 | | 0 | 21306 | 0 | 21306 |
| 3. Другие расходы, относимые к прочим | | | | | |
| 1 | Платежи в возмещение причиненных убытков | 27301 | 2140 | 0 | 2140 |
| 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 | 4752 | 0 | 4752 |
| 5 | Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы | 27305 | 7301 | 0 | 7301 |
| 6 | Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий | 27306 | 60 | 0 | 60 |
| 7 | Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности | 27307 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Другие расходы | 27308 | 698495 | 0 | 698495 |
| | в том числе: отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера | 27309 | 21 | x | 21 |
| Итого по символам 27301-27308 | | 0 | 712748 | 0 | 712748 |
| Итого по разделу 7 | | 0 | 739592 | 0 | 739592 |

| | | | | | |
|---|---|-------|----------|---------|----------|
| | Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7) | 0 | 739592 | 0 | 739592 |
| | Итого расходов по разделам 1 - 7 | 0 | 46347269 | 2111816 | 48459085 |
| | Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7") | 01000 | x | x | 9330973 |
| | 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 | 2894744 | x | 2894744 |
| | Итого по разделу 8 | 0 | 2894744 | x | 2894744 |
| | Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8) | 20000 | 49242013 | 2111816 | 51353829 |
| | 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 | 6436229 |
| 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 | 6436229 |
| 2 | Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001) | 33002 | x | x | 0 |

Раздел "Справочно"

| | | | тыс. руб. |
|--------------|---|--|-----------|
| Номер строки | Наименование показателя | | Сумма |
| 1 | 2 | | 3 |
| 1 | Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе: | | 0 |
| 1.1 | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101) | | 0 |
| 1.2 | налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102) | | 0 |
| 1.3 | расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103) | | 0 |
| 1.4 | другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104) | | 0 |
| 1.5 | амортизация по основным средствам (часть символа 26201) | | 0 |

| | | | |
|---------|--|---------|---|
| 1.6 | амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.7 | амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.8 | расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.9 | расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.10 | расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.11 | расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.12 | расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.13 | расходы по служебным командировкам (часть символа 26402) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.14 | расходы по охране (часть символа 26403) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.15 | расходы по рекламе (часть символа 26404) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.16 | представительские расходы (часть символа 26405) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.17 | расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.18 | расходы по страхованию (часть символа 26410) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |
| 1.19 | другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412) | | 0 |
| +-----+ | | +-----+ | |

| Код территории по ОКATO | 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 2011 г.

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

Почтовый адрес 124482, 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 | | |
|-----------------------------|------------------|-----------------------|-------|----------------------------|-----------------------|-------|----------|-----------------------|-------|-------------------|-----------------------|-------|
| | 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

| А. Балансовые счета | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|----------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|----------|
| Актив | | | | | | | | | | | | |
| 10605 | 100887 | 0 | 100887 | 338992 | 0 | 338992 | 310363 | 0 | 310363 | 129516 | 0 | 129516 |
| 20202 | 1170965 | 72768 | 1243733 | 11586488 | 214430 | 11800918 | 11267415 | 171990 | 11439405 | 1490038 | 115208 | 1605246 |
| 20208 | 602058 | 0 | 602058 | 2553252 | 0 | 2553252 | 2470403 | 0 | 2470403 | 684907 | 0 | 684907 |
| 20209 | 68391 | 0 | 68391 | 3124156 | 147545 | 3271701 | 3085399 | 147545 | 3232944 | 107148 | 0 | 107148 |
| 30102 | 316954 | 0 | 316954 | 43911861 | 0 | 43911861 | 43605546 | 0 | 43605546 | 623269 | 0 | 623269 |
| 30110 | 29343 | 4639 | 33982 | 2215431 | 1152651 | 3368082 | 2213504 | 1121446 | 3334950 | 31270 | 35844 | 67114 |
| 30114 | 0 | 139519 | 139519 | 0 | 18774144 | 18774144 | 0 | 18673640 | 18673640 | 0 | 240023 | 240023 |
| 30202 | 441730 | 0 | 441730 | 23794 | 0 | 23794 | 0 | 0 | 0 | 465524 | 0 | 465524 |
| 30204 | 28166 | 0 | 28166 | 214 | 0 | 214 | 0 | 0 | 0 | 28380 | 0 | 28380 |
| 30210 | 3000 | 0 | 3000 | 404209 | 0 | 404209 | 397209 | 0 | 397209 | 10000 | 0 | 10000 |
| 30213 | 20268 | 0 | 20268 | 305045 | 0 | 305045 | 290660 | 0 | 290660 | 34653 | 0 | 34653 |
| 30219 | 0 | 0 | 0 | 62025 | 0 | 62025 | 62025 | 0 | 62025 | 0 | 0 | 0 |
| 30221 | 40300 | 0 | 40300 | 2100394 | 0 | 2100394 | 2095363 | 0 | 2095363 | 45331 | 0 | 45331 |
| 30233 | 105141 | 1325 | 106466 | 3884724 | 29387 | 3914111 | 3898460 | 29865 | 3928325 | 91405 | 847 | 92252 |
| 30302 | 9902599 | 38988 | 9941587 | 10823649 | 17789 | 10841438 | 11411554 | 11962 | 11423516 | 9314694 | 44815 | 9359509 |
| 30306 | 134032 | 0 | 134032 | 4961 | 0 | 4961 | 361 | 0 | 361 | 138632 | 0 | 138632 |
| 30402 | 51980 | 0 | 51980 | 7528845 | 0 | 7528845 | 7573020 | 0 | 7573020 | 7805 | 0 | 7805 |
| 30404 | 0 | 0 | 0 | 22022604 | 0 | 22022604 | 22022604 | 0 | 22022604 | 0 | 0 | 0 |
| 30409 | 0 | 0 | 0 | 16853814 | 0 | 16853814 | 16853814 | 0 | 16853814 | 0 | 0 | 0 |
| 30602 | 0 | 0 | 0 | 152257 | 0 | 152257 | 152257 | 0 | 152257 | 0 | 0 | 0 |
| 32002 | 0 | 57714 | 57714 | 900000 | 2433125 | 3333125 | 900000 | 2490839 | 3390839 | 0 | 0 | 0 |
| 32003 | 0 | 288569 | 288569 | 200000 | 972148 | 1172148 | 200000 | 1260717 | 1460717 | 0 | 0 | 0 |
| 32004 | 0 | 288569 | 288569 | 0 | 709 | 709 | 0 | 289278 | 289278 | 0 | 0 | 0 |
| 32102 | 0 | 0 | 0 | 818740 | 0 | 818740 | 818740 | 0 | 818740 | 0 | 0 | 0 |
| 32201 | 0 | 51279 | 51279 | 0 | 75147 | 75147 | 0 | 3388 | 3388 | 0 | 123038 | 123038 |
| 32202 | 0 | 0 | 0 | 92039 | 0 | 92039 | 92039 | 0 | 92039 | 0 | 0 | 0 |
| 32208 | 102435 | 0 | 102435 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 102435 | 0 | 102435 |
| 45207 | 17400 | 0 | 17400 | 1600 | 0 | 1600 | 1000 | 0 | 1000 | 18000 | 0 | 18000 |
| 45503 | 19720 | 0 | 19720 | 11203 | 0 | 11203 | 9721 | 0 | 9721 | 21202 | 0 | 21202 |
| 45504 | 4001337 | 0 | 4001337 | 1642148 | 0 | 1642148 | 1294650 | 0 | 1294650 | 4348835 | 0 | 4348835 |
| 45505 | 18589134 | 0 | 18589134 | 4323619 | 0 | 4323619 | 3836910 | 0 | 3836910 | 19075843 | 0 | 19075843 |
| 45506 | 36827361 | 0 | 36827361 | 6192863 | 0 | 6192863 | 3716236 | 0 | 3716236 | 39303988 | 0 | 39303988 |
| 45507 | 13552141 | 1560428 | 15112569 | 2100423 | 215417 | 2315840 | 665008 | 76274 | 741282 | 14987556 | 1699571 | 16687127 |
| 45509 | 8860942 | 0 | 8860942 | 1666455 | 0 | 1666455 | 818880 | 0 | 818880 | 9708517 | 0 | 9708517 |
| 45706 | 4540 | 51200 | 55740 | 0 | 7112 | 7112 | 1155 | 1976 | 3131 | 3385 | 56336 | 59721 |
| 45812 | 10952 | 0 | 10952 | 994 | 0 | 994 | 0 | 0 | 0 | 11946 | 0 | 11946 |
| 45815 | 15277281 | 642605 | 15919886 | 2361974 | 92330 | 2454304 | 1920737 | 37710 | 1958447 | 15718518 | 697225 | 16415743 |

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|-----------|---------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 45817 | 0 | 9588 | 9588 | 0 | 1350 | 1350 | 0 | 347 | 347 | 0 | 10591 | 10591 |
| 45912 | 95 | 0 | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95 | 0 | 95 |
| 45915 | 166761 | 17105 | 183866 | 57733 | 4851 | 62584 | 52508 | 3268 | 55776 | 171986 | 18688 | 190674 |
| 45917 | 0 | 65 | 65 | 0 | 57 | 57 | 0 | 51 | 51 | 0 | 71 | 71 |
| 47101 | 1000 | 0 | 1000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1000 | 0 | 1000 |
| 47301 | 0 | 528797 | 528797 | 0 | 73647 | 73647 | 0 | 18339 | 18339 | 0 | 584105 | 584105 |
| 47404 | 19949 | 0 | 19949 | 18233504 | 574483 | 18807987 | 18233453 | 574483 | 18807936 | 20000 | 0 | 20000 |
| 47408 | 0 | 0 | 0 | 55208344 | 55742758 | 110951102 | 55208344 | 55742758 | 110951102 | 0 | 0 | 0 |
| 47417 | 887 | 0 | 887 | 9036 | 0 | 9036 | 8303 | 0 | 8303 | 1620 | 0 | 1620 |
| 47423 | 1954348 | 111 | 1954459 | 1192457 | 342747 | 1535204 | 1250598 | 342737 | 1593335 | 1896207 | 121 | 1896328 |
| 47427 | 1222313 | 23886 | 1246199 | 2377065 | 19661 | 2396726 | 2308070 | 18621 | 2326691 | 1291308 | 24926 | 1316234 |
| 47801 | 54732 | 1042472 | 1097204 | 2572 | 143400 | 145972 | 325 | 55391 | 55716 | 56979 | 1130481 | 1187460 |
| 47802 | 3457264 | 0 | 3457264 | 0 | 0 | 0 | 128628 | 0 | 128628 | 3328636 | 0 | 3328636 |
| 50205 | 359087 | 0 | 359087 | 3047 | 0 | 3047 | 1095 | 0 | 1095 | 361039 | 0 | 361039 |
| 50207 | 4600641 | 0 | 4600641 | 12152203 | 0 | 12152203 | 12689592 | 0 | 12689592 | 4063252 | 0 | 4063252 |
| 50208 | 1154350 | 0 | 1154350 | 7605050 | 0 | 7605050 | 8138649 | 0 | 8138649 | 620751 | 0 | 620751 |
| 50211 | 135555 | 541892 | 677447 | 74 | 1113834 | 1113908 | 135629 | 1655555 | 1791184 | 0 | 171 | 171 |
| 50218 | 490190 | 0 | 490190 | 19960372 | 946064 | 20906436 | 19287478 | 612853 | 19900331 | 1163084 | 333211 | 1496295 |
| 50221 | 2777 | 0 | 2777 | 5868 | 0 | 5868 | 8645 | 0 | 8645 | 0 | 0 | 0 |
| 52503 | 14795 | 0 | 14795 | 0 | 0 | 0 | 942 | 0 | 942 | 13853 | 0 | 13853 |
| 60104 | 0 | 8 | 8 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 9 |
| 60202 | 21225 | 0 | 21225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21225 | 0 | 21225 |
| 60302 | 377046 | 0 | 377046 | 23358 | 0 | 23358 | 16824 | 0 | 16824 | 383580 | 0 | 383580 |
| 60306 | 174911 | 0 | 174911 | 170002 | 0 | 170002 | 178425 | 0 | 178425 | 166488 | 0 | 166488 |
| 60308 | 4575 | 625 | 5200 | 15453 | 735 | 16188 | 13195 | 320 | 13515 | 6833 | 1040 | 7873 |
| 60310 | 106707 | 0 | 106707 | 86236 | 0 | 86236 | 78078 | 0 | 78078 | 114865 | 0 | 114865 |
| 60312 | 967969 | 0 | 967969 | 707746 | 0 | 707746 | 608725 | 0 | 608725 | 1066990 | 0 | 1066990 |
| 60314 | 11264 | 27848 | 39112 | 17475 | 186 | 17661 | 11004 | 26 | 11030 | 17735 | 28008 | 45743 |
| 60323 | 1732604 | 97853 | 1830457 | 170072 | 13853 | 183925 | 97949 | 5944 | 103893 | 1804727 | 105762 | 1910489 |
| 60347 | 0 | 76 | 76 | 0 | 15 | 15 | 0 | 3 | 3 | 0 | 88 | 88 |
| 60401 | 7342614 | 0 | 7342614 | 86145 | 0 | 86145 | 30321 | 0 | 30321 | 7398438 | 0 | 7398438 |
| 60404 | 736 | 0 | 736 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 736 | 0 | 736 |
| 60701 | 215396 | 0 | 215396 | 121040 | 0 | 121040 | 88439 | 0 | 88439 | 247997 | 0 | 247997 |
| 60901 | 18406 | 0 | 18406 | 3731 | 0 | 3731 | 12 | 0 | 12 | 22125 | 0 | 22125 |
| 61002 | 3900 | 0 | 3900 | 76 | 0 | 76 | 1268 | 0 | 1268 | 2708 | 0 | 2708 |
| 61008 | 4090 | 0 | 4090 | 12290 | 0 | 12290 | 12936 | 0 | 12936 | 3444 | 0 | 3444 |
| 61009 | 31214 | 0 | 31214 | 15492 | 0 | 15492 | 14735 | 0 | 14735 | 31971 | 0 | 31971 |
| 61010 | 2565 | 0 | 2565 | 0 | 0 | 0 | 2057 | 0 | 2057 | 508 | 0 | 508 |
| 61011 | 122321 | 0 | 122321 | 21342 | 0 | 21342 | 0 | 0 | 0 | 143663 | 0 | 143663 |
| 61209 | 0 | 0 | 0 | 28638 | 0 | 28638 | 28638 | 0 | 28638 | 0 | 0 | 0 |
| 61210 | 0 | 0 | 0 | 1773861 | 0 | 1773861 | 1773861 | 0 | 1773861 | 0 | 0 | 0 |
| 61212 | 0 | 0 | 0 | 145557 | 0 | 145557 | 0 | 0 | 145557 | 0 | 0 | 0 |
| 61403 | 216477 | 0 | 216477 | 7359 | 0 | 7359 | 14151 | 0 | 14151 | 209685 | 0 | 209685 |
| 70606 | 30105190 | 0 | 30105190 | 3257474 | 0 | 3257474 | 13755 | 0 | 13755 | 33348909 | 0 | 33348909 |
| 70608 | 12593166 | 0 | 12593166 | 2514931 | 0 | 2514931 | 4 | 0 | 4 | 15108093 | 0 | 15108093 |
| 70610 | 869 | 0 | 869 | 1214 | 0 | 1214 | 0 | 0 | 0 | 2083 | 0 | 2083 |
| 70611 | 2510589 | 0 | 2510589 | 384155 | 0 | 384155 | 0 | 0 | 0 | 2894744 | 0 | 2894744 |
| итого по активу (баланс) | | | | | | | | | | | | |
| | 180477635 | 5487929 | 185965564 | 274427488 | 83261833 | 357689321 | 262414969 | 83499583 | 345914552 | 192490154 | 5250179 | 197740333 |
| 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 | 2777 | 0 | 2777 | 8645 | 0 | 8645 | 5868 | 0 | 5868 | 0 | 0 | 0 |
| 10701 | 28207 | 0 | 28207 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28207 | 0 | 28207 |
| 10801 | 13370330 | 0 | 13370330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13370330 | 0 | 13370330 |
| 30109 | 15447 | 1 | 15448 | 21202 | 1 | 21203 | 21285 | 0 | 21285 | 15530 | 0 | 15530 |
| 30111 | 17189 | 14 | 17203 | 9991873 | 2 | 9991875 | 10087353 | 2 | 10087355 | 112669 | 14 | 112683 |
| 30222 | 2382 | 0 | 2382 | 83033 | 0 | 83033 | 82849 | 0 | 82849 | 2198 | 0 | 2198 |
| 30223 | 0 | 0 | 0 | 694 | 0 | 694 | 697 | 0 | 697 | 3 | 0 | 3 |
| 30226 | 362 | 0 | 362 | 151 | 0 | 151 | 179 | 0 | 179 | 390 | 0 | 390 |
| 30232 | 116633 | 0 | 116633 | 2428098 | 30036 | 2458134 | 2411927 | 30036 | 2441963 | 100462 | 0 | 100462 |
| 30301 | 9902599 | 38988 | 9941587 | 11411553 | 11962 | 11423515 | 10823648 | 17789 | 10841437 | 9314694 | 44815 | 9359509 |
| 30305 | 134032 | 0 | 134032 | 361 | 0 | 361 | 4961 | 0 | 4961 | 138632 | 0 | 138632 |
| 30408 | 0 | 0 | 0 | 17674604 | 0 | 17674604 | 17674604 | 0 | 17674604 | 0 | 0 | 0 |
| 30410 | 520 | 0 | 520 | 6756 | 0 | 6756 | 6314 | 0 | 6314 | 78 | 0 | 78 |
| 30606 | 178 | 0 | 178 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 178 | 0 | 178 |
| 31301 | 0 | 0 | 0 | 23684 | 0 | 23684 | 23684 | 0 | 23684 | 0 | 0 | 0 |
| 31302 | 0 | 0 | 0 | 2150000 | 0 | 2150000 | 2150000 | 0 | 2150000 | 0 | 0 | 0 |
| 31303 | 200000 | 0 | 200000 | 2550000 | 0 | 2550000 | 2350000 | 0 | 2350000 | 0 | 0 | 0 |
| 31304 | 0 | 62 | 62 | 700000 | 63 | 700063 | 700000 | 47 | 700047 | 0 | 46 | 46 |
| 31305 | 2300000 | 0 | 2300000 | 2300000 | 0 | 2300000 | 2000000 | 0 | 2000000 | 2000000 | 0 | 2000000 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|----------|----------|-----------|----------|----------|----------|
| 31306 | 1170000 | 0 | 1170000 | 0 | 0 | 0 | 2500000 | 0 | 2500000 | 3670000 | 0 | 3670000 |
| 31307 | 2700000 | 577138 | 3277138 | 0 | 20016 | 20016 | 0 | 80380 | 80380 | 2700000 | 637502 | 3337502 |
| 31402 | 128000 | 0 | 128000 | 1302100 | 0 | 1302100 | 1174100 | 0 | 1174100 | 0 | 0 | 0 |
| 31403 | 0 | 0 | 0 | 370000 | 0 | 370000 | 470000 | 0 | 470000 | 100000 | 0 | 100000 |
| 31407 | 0 | 577138 | 577138 | 0 | 20016 | 20016 | 0 | 80380 | 80380 | 0 | 637502 | 637502 |
| 31409 | 0 | 62053 | 62053 | 0 | 2273 | 2273 | 0 | 4585 | 4585 | 0 | 64365 | 64365 |
| 31502 | 328680 | 0 | 328680 | 9062785 | 0 | 9062785 | 8734105 | 0 | 8734105 | 0 | 0 | 0 |
| 31503 | 92168 | 0 | 92168 | 4898879 | 0 | 4898879 | 5830199 | 0 | 5830199 | 1023488 | 0 | 1023488 |
| 31504 | 0 | 0 | 0 | 112360 | 430684 | 543044 | 112360 | 693006 | 805366 | 0 | 262322 | 262322 |
| 32015 | 0 | 0 | 0 | 3246 | 0 | 3246 | 3246 | 0 | 3246 | 0 | 0 | 0 |
| 32901 | 0 | 0 | 0 | 2312824 | 0 | 2312824 | 2312824 | 0 | 2312824 | 0 | 0 | 0 |
| 40504 | 48717 | 0 | 48717 | 203343 | 0 | 203343 | 178826 | 0 | 178826 | 24200 | 0 | 24200 |
| 40701 | 1556280 | 0 | 1556280 | 1270661 | 5713 | 1276374 | 1272302 | 5713 | 1278015 | 1557921 | 0 | 1557921 |
| 40702 | 106880 | 15444 | 122324 | 81333 | 32427 | 113760 | 76347 | 34043 | 110390 | 101894 | 17060 | 118954 |
| 40703 | 1049 | 0 | 1049 | 358 | 0 | 358 | 0 | 0 | 0 | 691 | 0 | 691 |
| 40802 | 23 | 1 | 24 | 112 | 0 | 112 | 98 | 0 | 98 | 9 | 1 | 10 |
| 40807 | 794647 | 66925 | 861572 | 29388 | 26594 | 55982 | 26779 | 33424 | 60203 | 792038 | 73755 | 865793 |
| 40817 | 1095063 | 32850 | 1127913 | 5511922 | 75995 | 5587917 | 5527884 | 60950 | 5588834 | 1111025 | 17805 | 1128830 |
| 40820 | 35150 | 170 | 35320 | 13583 | 741 | 14324 | 15292 | 720 | 16012 | 36859 | 149 | 37008 |
| 40905 | 0 | 0 | 0 | 249 | 0 | 249 | 249 | 0 | 249 | 0 | 0 | 0 |
| 40909 | 0 | 0 | 0 | 313 | 55 | 368 | 313 | 55 | 368 | 0 | 0 | 0 |
| 40910 | 0 | 0 | 0 | 33 | 0 | 33 | 33 | 0 | 33 | 0 | 0 | 0 |
| 40911 | 15118 | 0 | 15118 | 7619520 | 0 | 7619520 | 7616256 | 0 | 7616256 | 11854 | 0 | 11854 |
| 40912 | 0 | 0 | 0 | 334 | 36 | 370 | 334 | 36 | 370 | 0 | 0 | 0 |
| 40913 | 0 | 0 | 0 | 183 | 0 | 183 | 183 | 0 | 183 | 0 | 0 | 0 |
| 41606 | 1500000 | 0 | 1500000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1500000 | 0 | 1500000 |
| 42004 | 10000 | 0 | 10000 | 10000 | 0 | 10000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40000 | 0 | 40000 | 40000 | 0 | 40000 |
| 42007 | 5000 | 0 | 5000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5000 | 0 | 5000 |
| 42103 | 123000 | 0 | 123000 | 123000 | 0 | 123000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42104 | 162500 | 0 | 162500 | 23000 | 0 | 23000 | 33000 | 0 | 33000 | 172500 | 0 | 172500 |
| 42105 | 3522000 | 0 | 3522000 | 675000 | 0 | 675000 | 100000 | 0 | 100000 | 2947000 | 0 | 2947000 |
| 42106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 400000 | 0 | 400000 | 400000 | 0 | 400000 |
| 42301 | 5459073 | 19149 | 5478222 | 21870590 | 20936 | 21891526 | 22116114 | 26206 | 22142320 | 5704597 | 24419 | 5729016 |
| 42305 | 5106008 | 40 | 5106048 | 1339911 | 2 | 1339913 | 1739461 | 3 | 1739464 | 5505558 | 41 | 5505599 |
| 42306 | 14626723 | 662259 | 15288982 | 2556930 | 97948 | 2654878 | 3382389 | 149733 | 3532122 | 15452182 | 714044 | 16166226 |
| 42601 | 202 | 7 | 209 | 4347 | 5625 | 9972 | 5270 | 13505 | 18775 | 1125 | 7887 | 9012 |
| 42605 | 36618 | 0 | 36618 | 15913 | 0 | 15913 | 21858 | 0 | 21858 | 42563 | 0 | 42563 |
| 42606 | 221914 | 25706 | 247620 | 93539 | 24063 | 117602 | 87982 | 19418 | 107400 | 216357 | 21061 | 237418 |
| 44006 | 0 | 14428450 | 14428450 | 0 | 500400 | 500400 | 0 | 2009500 | 2009500 | 0 | 15937550 | 15937550 |
| 45215 | 8874 | 0 | 8874 | 510 | 0 | 510 | 816 | 0 | 816 | 9180 | 0 | 9180 |
| 45515 | 2726003 | 0 | 2726003 | 125838 | 0 | 125838 | 291455 | 0 | 291455 | 2891620 | 0 | 2891620 |
| 45715 | 1059 | 0 | 1059 | 54 | 0 | 54 | 130 | 0 | 130 | 1135 | 0 | 1135 |
| 45818 | 12611033 | 0 | 12611033 | 193073 | 0 | 193073 | 613312 | 0 | 613312 | 13031272 | 0 | 13031272 |
| 45918 | 136184 | 0 | 136184 | 7372 | 0 | 7372 | 9001 | 0 | 9001 | 137813 | 0 | 137813 |
| 47403 | 0 | 0 | 0 | 16853820 | 0 | 16853820 | 16853820 | 0 | 16853820 | 0 | 0 | 0 |
| 47407 | 0 | 0 | 0 | 54532169 | 56160243 | 110692412 | 54532169 | 56160243 | 110692412 | 0 | 0 | 0 |
| 47411 | 605446 | 15187 | 620633 | 185974 | 2742 | 188716 | 129659 | 4418 | 134077 | 549131 | 16863 | 565994 |
| 47416 | 1315 | 70 | 1385 | 14458 | 129 | 14587 | 14683 | 62 | 14745 | 1540 | 3 | 1543 |
| 47422 | 15942 | 6322 | 22264 | 751936 | 357937 | 1109873 | 748121 | 351666 | 1099787 | 12127 | 51 | 12178 |
| 47425 | 1357238 | 0 | 1357238 | 56257 | 0 | 56257 | 63318 | 0 | 63318 | 1364299 | 0 | 1364299 |
| 47426 | 121382 | 455387 | 576769 | 62792 | 538460 | 601252 | 61227 | 123882 | 185109 | 119817 | 40809 | 160626 |
| 47804 | 2152790 | 0 | 2152790 | 47245 | 0 | 47245 | 29488 | 0 | 29488 | 2135033 | 0 | 2135033 |
| 50220 | 100886 | 0 | 100886 | 310363 | 0 | 310363 | 338993 | 0 | 338993 | 129516 | 0 | 129516 |
| 52005 | 7000000 | 0 | 7000000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7000000 | 0 | 7000000 |
| 52006 | 17000000 | 0 | 17000000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17000000 | 0 | 17000000 |
| 52407 | 0 | 0 | 0 | 96600 | 0 | 96600 | 96600 | 0 | 96600 | 0 | 0 | 0 |
| 52501 | 243210 | 0 | 243210 | 96600 | 0 | 96600 | 156830 | 0 | 156830 | 303440 | 0 | 303440 |
| 60301 | 85646 | 0 | 85646 | 671343 | 0 | 671343 | 874263 | 0 | 874263 | 288566 | 0 | 288566 |
| 60305 | 9381 | 0 | 9381 | 546310 | 0 | 546310 | 546550 | 0 | 546550 | 9621 | 0 | 9621 |
| 60307 | 10 | 0 | 10 | 1584 | 0 | 1584 | 1584 | 0 | 1584 | 10 | 0 | 10 |
| 60309 | 157655 | 0 | 157655 | 253972 | 0 | 253972 | 96317 | 0 | 96317 | 0 | 0 | 0 |
| 60311 | 21244 | 0 | 21244 | 133388 | 0 | 133388 | 132254 | 0 | 132254 | 20110 | 0 | 20110 |
| 60313 | 0 | 0 | 0 | 127 | 56506 | 56633 | 127 | 56506 | 56633 | 0 | 0 | 0 |
| 60322 | 12886 | 0 | 12886 | 68319 | 0 | 68319 | 70256 | 0 | 70256 | 14823 | 0 | 14823 |
| 60324 | 1845325 | 0 | 1845325 | 66379 | 0 | 66379 | 161304 | 0 | 161304 | 1940250 | 0 | 1940250 |
| 60601 | 1830629 | 0 | 1830629 | 2437 | 0 | 2437 | 38195 | 0 | 38195 | 1866387 | 0 | 1866387 |
| 60903 | 6322 | 0 | 6322 | 0 | 0 | 0 | 703 | 0 | 703 | 7025 | 0 | 7025 |
| 61304 | 72 | 0 | 72 | 16 | 0 | 16 | 25 | 0 | 25 | 81 | 0 | 81 |
| 61501 | 18 | 0 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 0 | 18 |
| 70601 | 38664121 | 0 | 38664121 | 5544 | 0 | 5544 | 4878709 | 0 | 4878709 | 43537286 | 0 | 43537286 |
| 70603 | 12929727 | 0 | 12929727 | 0 | 0 | 0 | 1319874 | 0 | 1319874 | 14249601 | 0 | 14249601 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| 70605 | 3171 | 0 | 3171 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3171 | 0 | 3171 |
| итога по пассиву (баланс) | 168982203 | 16983361 | 185965564 | 183940890 | 58421605 | 242362495 | 194180956 | 59956308 | 254137264 | 179222269 | 18518064 | 197740333 |

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|----------|----------|----------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|----------|----------|----------|
| 90901 | 633 | 0 | 633 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 633 | 0 | 633 |
| 90902 | 456 | 0 | 456 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 458 | 0 | 458 |
| 91104 | 0 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 |
| 91202 | 351 | 0 | 351 | 102 | 0 | 102 | 107 | 0 | 107 | 346 | 0 | 346 |
| 91203 | 15 | 0 | 15 | 637 | 0 | 637 | 621 | 0 | 621 | 31 | 0 | 31 |
| 91207 | 5 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 4 | 0 | 4 |
| 91414 | 16614 | 0 | 16614 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16614 | 0 | 16614 |
| 91416 | 1340000 | 17398156 | 18738156 | 500000 | 1323153 | 1823153 | 0 | 636297 | 636297 | 1840000 | 18085012 | 19925012 |
| 91417 | 200000 | 1846 | 201846 | 23684 | 324 | 24008 | 23684 | 109 | 23793 | 200000 | 2061 | 202061 |
| 91418 | 3485565 | 1042472 | 4528037 | 2572 | 143400 | 145972 | 128505 | 55390 | 183895 | 3359632 | 1130482 | 4490114 |
| 91501 | 82172 | 0 | 82172 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82172 | 0 | 82172 |
| 91604 | 960240 | 52304 | 1012544 | 82833 | 8435 | 91268 | 46821 | 3465 | 50286 | 996252 | 57274 | 1053526 |
| 91704 | 196822 | 0 | 196822 | 3288 | 0 | 3288 | 751 | 0 | 751 | 199359 | 0 | 199359 |
| 91802 | 3516298 | 0 | 3516298 | 48304 | 0 | 48304 | 22695 | 0 | 22695 | 3541907 | 0 | 3541907 |
| 91803 | 691332 | 0 | 691332 | 6357 | 0 | 6357 | 3343 | 0 | 3343 | 694346 | 0 | 694346 |
| 99998 | 38909651 | 0 | 38909651 | 4656216 | 0 | 4656216 | 2455890 | 0 | 2455890 | 41109977 | 0 | 41109977 |
| итога по активу (баланс) | 49400154 | 18494781 | 67894935 | 5323995 | 1475312 | 6799307 | 2682418 | 695261 | 3377679 | 52041731 | 19274832 | 71316563 |

Пассив

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|----------|---------|----------|---------|--------|---------|---------|--------|---------|----------|---------|----------|
| 91003 | 0 | 0 | 0 | 23794 | 0 | 23794 | 23794 | 0 | 23794 | 0 | 0 | 0 |
| 91004 | 0 | 0 | 0 | 214 | 0 | 214 | 214 | 0 | 214 | 0 | 0 | 0 |
| 91211 | 547 | 0 | 547 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 547 | 0 | 547 |
| 91311 | 3619060 | 5745453 | 9364513 | 98377 | 277397 | 375774 | 20273 | 795004 | 815277 | 3540956 | 6263060 | 9804016 |
| 91312 | 1850348 | 116876 | 1967224 | 90470 | 4054 | 94524 | 607 | 16278 | 16885 | 1760485 | 129100 | 1889585 |
| 91314 | 0 | 0 | 0 | 101376 | 0 | 101376 | 101376 | 0 | 101376 | 0 | 0 | 0 |
| 91317 | 23289302 | 0 | 23289302 | 1770914 | 0 | 1770914 | 3251554 | 0 | 3251554 | 24769942 | 0 | 24769942 |
| 91318 | 72699 | 0 | 72699 | 6596 | 0 | 6596 | 5797 | 0 | 5797 | 71900 | 0 | 71900 |
| 91507 | 4211067 | 0 | 4211067 | 82697 | 0 | 82697 | 441249 | 0 | 441249 | 4569619 | 0 | 4569619 |
| 91508 | 4299 | 0 | 4299 | 0 | 0 | 0 | 69 | 0 | 69 | 4368 | 0 | 4368 |
| 99999 | 28985284 | 0 | 28985284 | 921592 | 0 | 921592 | 2142894 | 0 | 2142894 | 30206586 | 0 | 30206586 |
| итога по пассиву (баланс) | 62032606 | 5862329 | 67894935 | 3096030 | 281451 | 3377481 | 5987827 | 811282 | 6799109 | 64924403 | 6392160 | 71316563 |

Г. Срочные сделки

Актив

| | | | | | | | | | | | | |
|-------|-------|---------|---------|---------|----------|----------|---------|----------|----------|--------|---------|---------|
| 93001 | 7894 | 2077188 | 2085082 | 2683103 | 47502352 | 50185455 | 2690997 | 46583283 | 49274280 | 0 | 2996257 | 2996257 |
| 93002 | 0 | 0 | 0 | 590215 | 860496 | 1450711 | 590215 | 860496 | 1450711 | 0 | 0 | 0 |
| 93301 | 0 | 0 | 0 | 2653 | 6611421 | 6614074 | 2653 | 6611421 | 6614074 | 0 | 0 | 0 |
| 93302 | 0 | 865707 | 865707 | 2653 | 7326228 | 7328881 | 2653 | 6598180 | 6600833 | 0 | 1593755 | 1593755 |
| 93303 | 2653 | 5324069 | 5326722 | 0 | 6793613 | 6793613 | 2653 | 7177791 | 7180444 | 0 | 4939891 | 4939891 |
| 93304 | 0 | 0 | 0 | 3422 | 2557849 | 2561271 | 0 | 2557849 | 2557849 | 3422 | 0 | 3422 |
| 93305 | 21172 | 1009992 | 1031164 | 6842 | 140665 | 147507 | 3422 | 35028 | 38450 | 24592 | 1115629 | 1140221 |
| 93306 | 0 | 0 | 0 | 7946 | 1464355 | 1472301 | 7946 | 1464355 | 1472301 | 0 | 0 | 0 |
| 93307 | 0 | 0 | 0 | 7946 | 1467905 | 1475851 | 7946 | 1467905 | 1475851 | 0 | 0 | 0 |
| 93308 | 7946 | 1161202 | 1169148 | 0 | 1014140 | 1014140 | 7946 | 1212076 | 1220022 | 0 | 963266 | 963266 |
| 93309 | 0 | 0 | 0 | 9212 | 906654 | 915866 | 0 | 906654 | 906654 | 9212 | 0 | 9212 |
| 93310 | 63550 | 2164268 | 2227818 | 19571 | 301425 | 320996 | 9300 | 75060 | 84360 | 73821 | 2390633 | 2464454 |
| 93501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 341157 | 341157 | 0 | 341157 | 341157 | 0 | 0 | 0 |
| 93502 | 0 | 0 | 0 | 0 | 341219 | 341219 | 0 | 341219 | 341219 | 0 | 0 | 0 |
| 93503 | 0 | 327709 | 327709 | 0 | 4100 | 4100 | 0 | 331809 | 331809 | 0 | 0 | 0 |
| 93505 | 0 | 0 | 0 | 212780 | 492998 | 705778 | 3802 | 29827 | 33629 | 208978 | 463171 | 672149 |
| 93506 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152257 | 152257 | 0 | 152257 | 152257 | 0 | 0 | 0 |
| 93507 | 0 | 0 | 0 | 0 | 149042 | 149042 | 0 | 149042 | 149042 | 0 | 0 | 0 |
| 93508 | 0 | 141498 | 141498 | 0 | 4114 | 4114 | 0 | 145612 | 145612 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|--------|----------|----------|---------|----------|----------|---------|----------|----------|--------|----------|----------|
| 93510 | 0 | 1120277 | 1120277 | 0 | 143575 | 143575 | 0 | 39203 | 39203 | 0 | 1224649 | 1224649 |
| 93801 | 336075 | 0 | 336075 | 1503307 | 0 | 1503307 | 1470106 | 0 | 1470106 | 369276 | 0 | 369276 |
| 94001 | 0 | 4789 | 4789 | 3802 | 24093 | 27895 | 0 | 16854 | 16854 | 3802 | 12028 | 15830 |
| 95001 | 108082 | 0 | 108082 | 0 | 0 | 0 | 13579 | 0 | 13579 | 94503 | 0 | 94503 |
| итого по активу (баланс) | | | | | | | | | | | | |
| | 547372 | 14196699 | 14744071 | 5053452 | 78599658 | 83653110 | 4813218 | 77097078 | 81910296 | 787606 | 15699279 | 16486885 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|----------|---------|----------|----------|---------|----------|----------|---------|----------|----------|---------|----------|
| Пассив | | | | | | | | | | | | |
| 96001 | 2025143 | 7908 | 2033051 | 45978578 | 2689742 | 48668320 | 46969248 | 2681834 | 49651082 | 3015813 | 0 | 3015813 |
| 96002 | 0 | 0 | 0 | 853476 | 597050 | 1450526 | 853476 | 597050 | 1450526 | 0 | 0 | 0 |
| 96201 | 0 | 56599 | 56599 | 0 | 293513 | 293513 | 0 | 236914 | 236914 | 0 | 0 | 0 |
| 96301 | 0 | 0 | 0 | 6398941 | 340635 | 6739576 | 6398941 | 340635 | 6739576 | 0 | 0 | 0 |
| 96302 | 834680 | 0 | 834680 | 6004520 | 341722 | 6346242 | 6651910 | 341722 | 6993632 | 1482070 | 0 | 1482070 |
| 96303 | 5169840 | 329503 | 5499343 | 6651910 | 333359 | 6985269 | 6164250 | 3856 | 6168106 | 4682180 | 0 | 4682180 |
| 96304 | 0 | 0 | 0 | 2538935 | 0 | 2538935 | 2542357 | 0 | 2542357 | 3422 | 0 | 3422 |
| 96305 | 1084766 | 0 | 1084766 | 3422 | 12581 | 16003 | 212780 | 487780 | 700560 | 1294124 | 475199 | 1769323 |
| 96306 | 0 | 0 | 0 | 1214411 | 159915 | 1374326 | 1214411 | 159915 | 1374326 | 0 | 0 | 0 |
| 96307 | 0 | 0 | 0 | 1135545 | 159060 | 1294605 | 1135545 | 159060 | 1294605 | 0 | 0 | 0 |
| 96308 | 1135545 | 151758 | 1287303 | 1135545 | 155894 | 1291439 | 895395 | 11299 | 906694 | 895395 | 7163 | 902558 |
| 96309 | 0 | 0 | 0 | 895395 | 7052 | 902447 | 905405 | 7052 | 912457 | 10010 | 0 | 10010 |
| 96310 | 2339342 | 1129669 | 3469011 | 10010 | 41388 | 51398 | 0 | 83462 | 83462 | 2329332 | 1171743 | 3501075 |
| 96501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 212333 | 212333 | 0 | 212333 | 212333 | 0 | 0 | 0 |
| 96502 | 0 | 0 | 0 | 0 | 212203 | 212203 | 0 | 212203 | 212203 | 0 | 0 | 0 |
| 96506 | 0 | 0 | 0 | 0 | 250082 | 250082 | 0 | 250082 | 250082 | 0 | 0 | 0 |
| 96507 | 0 | 0 | 0 | 0 | 251373 | 251373 | 0 | 251373 | 251373 | 0 | 0 | 0 |
| 96801 | 383595 | 0 | 383595 | 1470106 | 0 | 1470106 | 2095897 | 0 | 2095897 | 1009386 | 0 | 1009386 |
| 97001 | 0 | 401 | 401 | 0 | 16539 | 16539 | 0 | 16138 | 16138 | 0 | 0 | 0 |
| 97101 | 95322 | 0 | 95322 | 10686 | 0 | 10686 | 26412 | 0 | 26412 | 111048 | 0 | 111048 |
| итого по пассиву (баланс) | | | | | | | | | | | | |
| | 13068233 | 1675838 | 14744071 | 74301480 | 6074441 | 80375921 | 76066027 | 6052708 | 82118735 | 14832780 | 1654105 | 16486885 |

Д. Счета ДЕПО

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|--------------|--|--|--|--------------|--|--|--------------|--|--|--------------|
| Актив | | | | | | | | | | | | |
| 98000 | | 1966.0000 | | | | 6.0000 | | | 31.0000 | | | 1941.0000 |
| 98010 | | 6104399.0000 | | | | 3555672.0000 | | | 4747212.0000 | | | 4912859.0000 |
| 98020 | | 72.0000 | | | | 38.0000 | | | 41.0000 | | | 69.0000 |
| итого по активу (баланс) | | | | | | | | | | | | |
| | | 6106437.0000 | | | | 3555716.0000 | | | 4747284.0000 | | | 4914869.0000 |
| Пассив | | | | | | | | | | | | |
| 98050 | | 22253.0000 | | | | 151935.0000 | | | 134007.0000 | | | 4325.0000 |
| 98070 | | 6084184.0000 | | | | 4867212.0000 | | | 3693572.0000 | | | 4910544.0000 |
| итого по пассиву (баланс) | | | | | | | | | | | | |
| | | 6106437.0000 | | | | 5019147.0000 | | | 3827579.0000 | | | 4914869.0000 |

Приложение
к [Приказу №2224 от 31.12.2010г.](#)
(в ред. [Приказа № 229 от 21.02.2011;](#)
[в ред. Приказа № 442 от 23.03.2011;](#)
[в ред. Приказа № 775-2 от 20.04.2011;](#)
[в ред. Приказа № 893 от 25.04.2011;](#)
[в ред. Приказа № 1057 от 10.05.2011;](#)
[в ред. Приказа № 2423/4 от 28.09.2011\)](#)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ООО «ХКФ БАНК» НА 2011 ГОД

ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Содержание:

| | |
|---|------------|
| I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 167 |
| II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ | 168 |
| III. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА..... | 175 |
| IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА | 180 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | |
| 1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета | 40 |
| 2. Особенности нумерации лицевых счетов | 58 |
| 3. Формы первичных учетных и бухгалтерских документов, применяемых для оформления операций, по которым не предусмотрены унифицированные формы документов, и порядок их применения | 72 |
| 4. Формы регистров аналитического учета, по которым не предусмотрены унифицированные формы | 117 |

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Учетная политика ООО «ХКФ Банк» (далее – «Банк») устанавливает совокупность конкретных способов ведения бухгалтерского учета в Банке, выбранных из способов, допускаемых законодательством РФ и нормативными актами Банка России, с учетом особенностей деятельности Банка. Способы ведения бухгалтерского учета, которые закреплены в законодательстве РФ и нормативных документах Банка России как единственно возможные и / или обязательные для кредитных организаций РФ, в основном тексте настоящего документа не рассматриваются.
- 1.2. При наличии расхождений во внутренних документах Банка с настоящим документом, приоритет имеет настоящий документ.
- 1.3. Учетная политика Банка обязательна для соблюдения всеми работниками Банка.
- 1.4. Реализация Учетной политики Банка должна обеспечивать полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности Банка, а также рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из особенностей деятельности Банка.
- 1.5. Учетная политика Банка разработана в соответствии с:
- Гражданским кодексом (частью первой и частью второй);
 - Налоговым кодексом (частью первой и частью второй);
 - Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
 - Федеральным законом от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
 - Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
 - Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
 - Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – «Положение 302-П»);
 - Другими нормативными документами Банка России, регламентирующими вопросы учета и отчетности кредитных организаций, а также нормативными актами Минфина России.
- 1.6. Изменения и дополнения в Учетную политику Банка вносятся при изменении и дополнении законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также при появлении в Банке новых объектов учета и разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, не противоречащих законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ

- 2.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется работниками Управления регуляторной отчетности, Управления учета хозяйственных операций, Управления учета активно-пассивных операций и расчетов с партнерами, Управления операционной поддержки и валютного контроля, Управления Расчетный центр, Управления сопровождения операций на финансовых рынках, Управления оплаты труда, Налогового управления в соответствии с их должностными инструкциями.
- 2.2. Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением рабочего плана счетов в соответствии с Приложением 1 к настоящему документу.
- 2.3. Нумерация лицевых счетов осуществляется с учетом требований Положения 302-П и особенностей, приведенных в Приложении 2 к настоящему документу.
- 2.4. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в Книге регистрации открытых счетов. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде и выводится на печать в порядке и в сроки, установленные Положением 302-П.
- 2.5. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными документами Банка России и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, приведены в Приложении 3 к настоящему документу.
- 2.6. Сводная обработка учетной информации в Банке ведется с применением автоматизированной банковской системы «Quorum» (далее – «АБС»).
- В отдельных программах производится обработка учетной информации по:
- операциям с ценными бумагами и сделкам РЕПО,
 - операциям по привлечению/размещению денежных средств на рынке межбанковского кредитования,
 - конверсионным сделкам по покупке/продаже иностранной валюты на бирже и внебиржевом рынке,
 - отдельным операциям с использованием банковских карт,
 - отдельным операциям по привлечению средств физических лиц,
 - операциям с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами,
 - расчетам по заработной плате с сотрудниками Банка,
 - формированию резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд/требований.
- Способы автоматизированной обработки учетной информации с применением отдельных программ описываются в соответствующих методиках ведения бухгалтерского учёта.
- В АБС синтетический учет операций с использованием банковских карт, расчётов по заработной плате с сотрудниками Банка, по привлечению средств физических лиц, по формированию резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд/требований ведется на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день. При этом данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

Аналитический учет по другим операциям в отдельных программах обеспечивает получение информации в АБС по каждой отраженной сумме.

2.7. Лицевые счета, предназначенные для учета привлеченных синдицированных кредитов, ведутся в разрезе каждого кредитора. В случае предоставления синдицированного кредита траншами, и если сроки с даты возникновения задолженности до даты погашения отдельных траншей не совпадают – в разрезе траншей в отношении каждого кредитора.

2.8. Оформляются первичными учётными документами и отражаются в балансе Банка датой фактического совершения операций:

- операции, совершённые в выходные и праздничные дни подразделениями Банка, которым по Приказу Председателя Правления Банка установлен график работы в выходные и праздничные дни, и влияющие на изменение данных баланса Банка: приём (выдача) наличных денежных средств, прочих ценностей физическим лицам, типовые операции потребительского кредитования (за исключением операций погашения обязательств по договорам ипотечного кредитования), типовые операции с банковскими картами;
- ежедневная переоценка счетов в иностранной валюте (в т.ч. в выходные и праздничные дни);
- начисление процентов по привлечённым и размещённым денежным средствам;
- переоценка счетов по учёту вложений в ценные бумаги по текущей справедливой стоимости и активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ (если последний день месяца выпадает на выходные или праздничные дни).

При этом ежедневно (в том числе в выходные и праздничные дни) в АБС открывается операционный день с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня Банка.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

2.9. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого производится совершение банковских операций и других сделок, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающей оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса.

Продолжительность операционного дня Банка и операционного времени его структурных подразделений устанавливается внутренними документами Банка.

2.10. Банк ежедневно, в том числе в выходные и праздничные дни, формирует регистры аналитического и синтетического учёта, предусмотренные Положением 302-П (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс; отчет о прибылях и убытках). Порядок формирования и вывода на печать указанных документов соответствует требованиям Положения 302-П.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам формируется в Банке в электронном виде и выводится на печать по мере необходимости.

2.11. Кроме форм, перечисленных в п. 2.10 настоящего документа, Банк применяет *формы регистров аналитического учета*, по которым не предусмотрены унифицированные формы. Указанные формы приведены в Приложении 4 к настоящему документу.

2.12. Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов, путем использования свободных полей, предусмотренных формой мемориального ордера:

| Номер свободного поля | Алгоритм заполнения: |
|--------------------------|--|
| 5 | Текст «СПОД» в случае, если документу присвоен признак СПОД. |
| 9а | По каждому валютному счету соответствующая сумма цифрами в валюте, отличной от национальной. |
| 14 | Номер пачки |
| 15 | В многостраничном мемориальном ордере общее количество страниц. |

2.13. Исправление ошибочных записей в бухгалтерских регистрах, выявленных до и после заключения баланса (сумма операции или номер лицевого счета), производится в соответствии с требованиями Положения 302-П.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордерами. Бланки мемориальных исправительных ордера составляются только на бумажном носителе по форме мемориального ордера согласно требованиям Указания № 2161-У с указанием в поле «наименование документа» «Мемориальный исправительный ордер» и формируются в ордерные книжки.

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера – исправительный (сторнированный) и правильный. Мемориальные ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

2.14. Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера (исправительный и правильный) на две бухгалтерские записи. Исправление подтверждается подписями бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) ранее подписавших мемориальный исправительный ордер.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то оно осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента, подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

2.15. Исправление ошибочных записей по счетам доходов или расходов Банка:

- 2.15.1. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) и относящихся к текущему отчётному периоду производится методом «обратного сторно»;
- 2.15.2. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) ошибок прошлого года в период с начала текущего года до даты составления годового отчёта, отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года»);
- 2.15.3. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) **несущественных**¹ ошибок предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годового отчёта, отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года») на символах «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»;
- 2.15.4. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) **существенных** ошибок предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годового отчета производится в корреспонденции со счетами второго порядка № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»;
- 2.15.5. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) **несущественных** ошибок предыдущих отчётных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения, отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года») на символах «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»;
- 2.15.6. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) **существенных** ошибок предыдущих отчётных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения, производится путём восстановления остатков на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года, сложившихся до переноса их на счёт № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» с дальнейшим исправлением:
 - **существенной** ошибки прошлого года в порядке, описанном в пп.2.15.2. данного документа;

¹ Критерии существенности установлены в п.2.28 настоящего раздела Учётной политики.

- **существенной** ошибки предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) в порядке, описанном в пп.2.15.4. данного документа.

2.16. Формирование документов дня производится в соответствии с требованиями Положения 302-П и внутренних документов Банка.

В отдельные шшивы помещаются следующие документы:

- Документы дня по типовым операциям потребительского и ипотечного кредитования, уступки прав требования, с банковскими картами физических лиц;
- Документы дня по валютным операциям (из них кассовые документы находятся в папке «Кассовые документы»);
- Документы дня по расчетным операциям через корреспондентский счет, открытый в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России (из них часть документов находится в папке «Документы дня по счету № 30223, дебету счета № 30102»);
- Документы дня по расчетным операциям через корреспондентские счета, открытые в банках-корреспондентах (из них часть документов находится в папке «Документы дня по счету № 30222, дебету счета № 30110»);
- Документы дня по зачислению средств на счета получателей со счета невыясненных сумм;
- Кассовые документы (из них кассовые документы кредитно-кассовых, расчетно-кассовых, дополнительных и операционных офисов Банка находятся в отдельных папках);
- Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств);
- Документы дня по межфилиальным расчетам.

В основной папке «Документы дня» содержатся данные о сумме документов, помещенных в отдельные шшивы.

2.17. Документы дня по типовым операциям потребительского и ипотечного кредитования, уступки прав требования, с банковскими картами физических лиц, по начислению и причислению процентов по вкладам физических лиц, по переоценке средств в иностранной валюте, а также Документы дня по счету 47416 (в случае если количество осуществляемых бухгалтерских проводок в течение операционного дня превысит 1000 штук), Документы дня по счету № 30223, дебету счета № 30102 и Документы дня по счету № 30222, дебету счета № 30110 формируются и хранятся в *электронном виде*. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий документов по формам, установленным нормативными актами Банка России, за любую дату.

2.18. Сверка сформированных документов дня с данными бухгалтерского учета производится Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера) Банка, о чем делается отметка на титульных листах соответствующих дел.

2.19. Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца). Все документы дня Банка, за исключением «Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств)», в том числе помещенные в отдельные папки на бумажном носителе или в электронном виде, хранятся в течение *пяти лет*. Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств) хранятся в течение срока, установленного Экспертной Комиссией.

- 2.20. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в случаях, предусмотренных законодательством РФ, производится обязательная *инвентаризация* средств и имущества Банка. Обязательная ежегодная инвентаризация средств и имущества Банка, в том числе основных средств, проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря текущего года. Порядок проведения инвентаризации средств и имущества Банка приведен в Методике ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в ООО «ХКФ Банк».
- 2.21. Ревизия кассы производится в случаях и в соответствии с требованиями, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, но не реже одного раза в полугодие.
- 2.22. Выявленные излишки материальных ценностей, денежных средств, приходятся и относятся на доходы того месяца, в котором закончена инвентаризация (ревизия) (но не позднее декабря отчетного года). Вся сумма недостачи ценностей, выявленной при инвентаризации, относится на виновных лиц. В тех случаях, когда виновники не установлены, или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач списываются на расходы Банка.
- 2.23. Контроль за совершаемыми операциями производится ежедневно в соответствии с требованиями Положения 302-П и внутренних документов Банка. Последующий контроль проводится Управлением последующего контроля и сотрудниками иных подразделений Банка, в рамках своих полномочий, возложенных на них внутренними документами Банка. Проверка организации бухгалтерского учета, достоверности, полноты и объективности бухгалтерской отчетности Банка производится Службой внутреннего контроля Банка в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.
- 2.24. Перечень *статей доходов и расходов*, используемых Банком, соответствует требованиям Положения 302-П.
- 2.25. Годовой отчет составляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в срок не позднее 10 рабочих дней до даты проведения годового собрания участников Банка.
- 2.26. На основании Указания Центрального Банка от 08.10.2008 № 2089-У к событиям, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты) относятся:
- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату, и полученное при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком, плательщиком сборов или налоговым агентом;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Разделом III настоящего документа.

2.27. Критерии существенности для событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты), составляет 2,15_процентов от суммы собственных средств Банка (на 01 января 2011 года) для следующих событий:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

2.28. Критерии существенности для событий, подтверждающих существовавших на отчётную дату условий, в которых Банк вёл свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты - СПОД), составляет 5 процентов от суммы собственных средств Банка (без учета операций СПОД).

2.29. СПОД проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса, за исключением СПОД, возникающих при передаче филиалами Банка остатков, отраженных на лицевых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», на баланс Головного офиса на лицевые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами. В балансах филиалов и Головного офиса данные бухгалтерские записи являются СПОД.

2.30. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД операция уже отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражаются СПОД.

III. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1 Классификация доходов и расходов

3.1.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

3.1.2. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;

- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3.1.3. Доходы и расходы отражаются в балансе Банка по методу начисления, что означает их отражение в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

3.1.4. Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты, и отражаются в последний рабочий день месяца и в дату фактической оплаты.

3.1.5. Доходы текущего года учитываются на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70605, а расходы текущего года - на балансовых счетах второго порядка №№ 70606-70612. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (балансовые счета №№ 70701- 70712), данные бухгалтерские записи являются СПОД.

3.1.6. Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате является “Отчет о прибылях и убытках” (далее – ОПУ) (Приложение 4 к Положению № 302-П).

Лицевые счета на балансовых счетах №№ 70601 — 70612, 70701-70712 открываются по символам ОПУ в разрезе видов доходов/расходов.

3.2. Принципы признания доходов и расходов

3.2.1. Для признания в бухгалтерском учете (начисления) процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

3.2.1.1. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается *определенным* (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).
- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается *неопределенным* (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Признание дохода *определенным* по ссудам, активам (требованиям) III категории качества обусловлено следующими принципами:

- наличие временных финансовых трудностей у заемщика/контрагента, не являющихся проблемными и/или безнадежными в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П;
- признание высокой степени вероятности улучшения финансового положения заемщика/контрагента.

3.2.1.2. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с пп. 3.2.1.1 настоящего документа определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически неполученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

3.2.1.3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой в соответствии с пп. 3.2.1.1 настоящего документа неопределенность в получении доходов отсутствует, в бухгалтерском учете начисляются и относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

3.2.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учетными документами;
 - в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- 3.2.2.1. Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).
- 3.2.2.2. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пп. 3.2.2 настоящего документа, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.
- 3.2.2.3. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.
- 3.2.3. Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
 - сумма расхода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учетными документами;
 - отсутствует неопределенность в отношении расхода.
- 3.2.3.1. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.
- 3.2.3.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается аналогично требованиям пп. 3.2.2.1 настоящего документа.
- 3.2.3.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пп. 3.2.3 настоящего документа, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).
- 3.2.3.4. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.3 Сроки и периодичность отражения начисленных доходов и расходов

- 3.3.1. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям РЕПО с ценными бумагами подлежат обязательному отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным Банком долговым обязательствам подлежат обязательному отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.
- 3.3.2. Процентные доходы, получение которых в соответствии с пп. 3.2.1.1 настоящего документа признается определенным, подлежат обязательному отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний календарный день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, начисленные на размещенные межбанковские кредиты и депозиты, отражаются в бухгалтерском учете в последний календарный день отчетного месяца, а также в день уплаты процентов.
- 3.3.3. Процентные доходы, признанные в соответствии с пп. 3.2.1.1 настоящего документа проблемными или безнадежными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными или безнадежными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения или списания с баланса как безнадежных к взысканию осуществляется на внебалансовых счетах №№ 91603, 91604.
- 3.3.4. В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) бухгалтерский учет процентных доходов осуществляется в соответствии с пп. 3.3.3 настоящего документа.
- В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет процентных доходов осуществляется в соответствии с пп. 3.3.2 настоящего документа.
- 3.3.5. Доходы от комиссионного вознаграждения по договорам на размещение денежных средств и/или договорам на расчетно-кассовое обслуживание, причитающиеся Банку, отражаются (начисляются) в бухгалтерском учете после оказания Банком услуги в сроки и объеме, указанные в договорах или Тарифах Банка.
- 3.3.6. Доходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг) Банком по договорам, кроме договоров на размещение денежных средств, отражаются (начисляются) в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) либо подтвержденную иными первичными учетными документами.

- 3.3.7. Доходы от комиссионного вознаграждения за открытие (открытие и ведение) ссудного счета заемщика Банка, предоставление кредита начисляются единовременно в момент открытия указанных счетов или в дату выдачи кредита и отражаются в балансе Банка в корреспонденции с лицевыми счетами, открытыми на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям» в разрезе видов комиссий.
- 3.3.8. Расходы Банка в виде комиссионного вознаграждения по любым договорам, начисляются в бухгалтерском учете в дату оказания услуги (в том числе в день уплаты), при этом факт оказания услуги подтверждается условиями договора либо иными подтверждающими документами (в том числе выписками банка-корреспондента, тарифами контрагента и т.п.).
- 3.3.9. Расходы Банка, образующиеся по условиям договоров на выполнение работ (оказание услуг), начисляются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказание услуги), определенную условиями договоров (в том числе как день уплаты) либо подтвержденную иными первичными учетными документами (Актами на выполнение работ (оказание услуг), заказ-наряд и т.п.).

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

4.1. Особенности учета кредитных и депозитных операций с участием физических лиц

- 4.1.1. Порядок бухгалтерского учета кредитных операций (в том числе с использованием банковских карт) установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 4.1.2. *Расчеты с заемщиками – физическими лицами* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 42301 «Депозиты до востребования» в разрезе каждого заемщика - физического лица.
- 4.1.3. *Расчеты по кредитам в форме «овердрафт», предоставленным с использованием банковских карт заемщикам - физическим лицам*, ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40817 «Физические лица».
- 4.1.4. *Расчеты с заемщиками – физическими лицами по операциям:*
- *автокредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40817 «Физические лица»;
 - *ипотечного кредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ 40817 «Физические лица», 40820 «Физические лица-нерезиденты».

4.1.5. *Расчеты по перечислению денежных средств* торговым организациям – партнерам Банка за приобретенные заемщиками товары, расчеты со страховыми компаниями по программе потребительского кредитования, расчеты по кредитным договорам, права требования по которым были уступлены, в погашение задолженности, а также расчеты с Почтой России по продукту «Кредит почтовым переводом оформленный на Административном пункте Банка» ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40911 «Транзитные счета» в разрезе каждого контрагента:

- торговой организации;
- страховой компании;
- покупателя по договору уступки прав требования;
- Почты России.

4.1.6. *Расчеты по банковским картам с расчетными банками платежных систем* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах № 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» (П) и № 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» (А). В Филиале на этих счетах отражаются платежи клиентов, принятые/выданные наличными денежными средствами, в том числе в банкоматах, для зачисления на счета/списания со счетов открытых в Банке для учета расчетов по банковским картам.

4.1.7. *Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам, формируемым по портфелям однородных ссуд, установлен иными внутренними документами Банка.*

4.1.8. Резервы на возможные потери по требованиям, отраженным на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 47423 «Требования по прочим операциям» (комиссии), № 47427 «Требования по получению процентов» (проценты), № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (штрафы, убытки, прочие доходы и т.п.), формируются по портфелям однородных требований в соответствии с внутренними документами Банка.

4.1.9. Резервы на возможные потери по ссудам, включенным в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований, отражаются только в балансе Головного офиса. Резервы на возможные потери по ссудам и требованиям, которые учтены в балансе Филиала и оцениваются на индивидуальной основе, отражаются в балансе Филиала.

4.1.10. Процедура расчета резервов на возможные потери по ссудам и требованиям, указанных в пп. 4.1.7 - 4.1.8 настоящего документа, производится в АБС ежедневно. При этом по мере изменения суммы основного долга по кредиту, процентов, комиссии, штрафов, убытков, прочих доходов, а также курса иностранной валюты к российскому рублю по кредитам в иностранной валюте, либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком производится корректировка резерва и её отражение в бухгалтерском учете.

4.1.11. Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, сформированным в портфель однородных ссуд и требований, отражаются на счетах по учету резервов *итоговыми суммами* на лицевых счетах, открытых в разрезе срочной и просроченной задолженности и категорий качества. Аналитический учёт резервов однородных ссуд в разрезе каждого договора, включённого в портфель, ведётся в отдельной программе. При этом обеспечивается возможность подготовки ведомости формирования резервов в разрезе каждого кредитного договора на любую дату.

При формировании резерва на возможные потери:

- по договорам, входящим в портфели однородных ссуд и требований, распоряжение формируется в общей сумме резерва по группе договоров с одним диапазоном сроков просроченных платежей/категорий качества портфелей однородных ссуд (требований). Аналитические данные (разбивка по компонентам договоров) содержатся в отчетах, формируемых и хранящихся в электронном виде;
- по договорам, оцениваемым на индивидуальной основе, распоряжение формируется на сумму резерва отдельно по каждому элементу резервирования.

4.1.12. Порядок документооборота по вкладным операциям определен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

4.1.13. Начисление процентов по кредитным договорам физических лиц отражается в обязательном порядке в балансе Банка в последний календарный день каждого месяца. В дату ежемесячного платежа, установленную условиями кредитных договоров, уплаченные проценты могут либо относиться непосредственно в доходы Банка при их списании со счета заемщика, либо начисляться на лицевые счета № 47427. Капитализация начисленных процентов (причисление начисленных процентов к сумме основного долга), предусмотренная условиями кредитного договора, производится в дату ежемесячного платежа в общей сумме начисленных процентов на лицевом счете № 47427.

4.2. Особенности учета расчетных и кассовых операций

4.2.1. Порядок документооборота по расчетным операциям, в том числе по невыясненным суммам, установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

4.2.2. Денежные средства, поступившие для погашения потребительских кредитов, в уплату процентов, комиссий, неустоек и возмещения госпошлины, страховых взносов в составе сводного платежного документа с приложением реестра от банков, обслуживающих плательщиков - физических лиц, через учреждения Банка России, зачисляются частными суммами на лицевые счета получателей – физических лиц в соответствии с реквизитами, указанными в реестре. Зачисление денежных средств на счета физических лиц осуществляется на основании платежных поручений, составленных Банком согласно полученному реестру.

4.2.3. В случае если условиями договоров, заключенных с банками-контрагентами установлено, что реестры к сводным платежным документам поступают в Банк в срок, отличный от срока поступления самого платежного документа, но не позднее следующего рабочего дня, то при непоступлении реестров в день поступления платежных документов, суммы платежных документов отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации» в разрезе банков-корреспондентов или на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета физических лиц-клиентов Банка осуществляется с соответствующих счетов № 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации» или № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» не позднее следующего рабочего дня на основании платежных поручений, составленных Банком согласно полученному реестру.

4.2.4. При поступлении от банков, обслуживающих плательщиков - физических лиц, платежных документов (в том числе с приложением реестров), до 17-30 московского времени, зачисление частных сумм на лицевые счета, открытые физическим лицам-клиентам Банка производится в соответствии с реквизитами получателей, указанными в платежном документе (в том числе в реестре).

Суммы платежных документов по зачислениям на лицевые счета получателей физических лиц-клиентов Банка с приложением реестров, а также отдельных платежных поручений по зачислениям на лицевые счета получателей физических лиц-клиентов Банка, аналитический учет которых ведется в отдельном программном обеспечении, поступивших после 17-30 московского времени, отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации» в разрезе банков-корреспондентов или на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета физических лиц осуществляется не позднее следующего рабочего дня на основании платежных документов (в том числе реестров).

4.2.5. При непоступлении реестров к сводным платежным документам в срок, а также при искажении или неправильном указании реквизитов получателей, частные либо общие суммы (в зависимости от конкретной ситуации) сводных платежных поручений зачисляются до выяснения на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

4.2.6. При перечислении Банком средств через расчетные подразделения Банка России в адрес торговых организаций – партнеров Банка, поставщиков, подрядчиков за оказанные услуги, выполненные работы, страховых компаний по программе потребительского кредитования, Почты России по продукту «Кредит почтовым переводом оформленный на Административном пункте Банка», УФК (налогов и сборов, удерживаемых из любых выплат в пользу физических лиц; госпошлины за подачу заявлений о вынесении судебного приказа), подразделений Сберегательного банка Российской Федерации (сумм комиссии, уплачиваемой за зачисление выплат в пользу физических лиц); в документы дня

помещается *одно сводное платежное поручение* на общую сумму проводов с *приложением реестра* включенных в него платежных поручений, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации». Сводное платежное поручение и реестр заверяются подписями уполномоченных лиц Банка и оттиском печати Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка. Частные платежные поручения, формируемые в автоматическом режиме, хранятся в электронном виде и на печать не выводятся.

- 4.2.7. Операции по корреспондентскому счету в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в соответствии с датой полученной выписки от банка-корреспондента или расчетного подразделения Банка России. Платежи Банка по подкреплению корреспондентского счета в иностранной валюте, списанные с корреспондентского счета Банка-корреспондента (резидента или нерезидента), но не проведенные в тот же день по корреспондентскому счету в банке-получателе, в том числе по корреспондентскому счету, открытому в расчетном подразделении Банка России, учитываются на счете 30221 «Незавершенные расчеты кредитной организации». Со счета 30221 средства списываются по назначению в соответствии с датой выписки банка-получателя, в том числе выписки расчетного подразделения Банка России.
- 4.2.8. Для перечисления остатка денежных средств со счета клиента Банка - юридического лица при расторжении договора банковского счета (закрытии счета клиента Банка) согласно указанным в заявлении клиента реквизитам и со ссылкой на указанное заявление Банком составляется платежное поручение от имени клиента (в поле «Платательщик» - наименование клиента, в поле «Счет плательщика» - номер его банковского счета) и оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка.
- 4.2.9. Порядок проведения выверки расчетов между Банком и Филиалом, а также порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам №№ 30301, 30302, 30305, 30306 и ее лимитирования установлен внутренними документами Банка.
- 4.2.10. Резервы на возможные потери по требованиям Банка к клиентам юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов, отраженным на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям», формируются и отражаются в бухгалтерском учете *в разрезе клиентов и видов комиссий*. При этом *корректировка* резервов на возможные потери производится по мере изменения суммы требования либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств перед Банком, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.
- 4.2.11. Банки-контрагенты перечисляют суммы процентов, начисленных на размещенные у них межбанковские кредиты и депозиты, на лицевые счета № 47427 «Требования по получению процентов», открытые в разрезе каждого договора/генерального соглашения.

4.2.12. Порядок документооборота по кассовым операциям, в том числе проводимым кредитно-кассовыми, расчетно-кассовыми, дополнительными и операционными офисами Банка, определен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

4.2.13. Операции по выдаче и приему разных ценностей и документов, в том числе неперсонализированных и персонализированных банковских карт из/в хранилища ценностей отражаются в Книге учета принятых и выданных ценностей (Приложение № 3 к Положению Банка России от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»).

4.3. Особенности учета операций с иностранной валютой

4.3.1. Переоценка активов и пассивов Банка в иностранной валюте происходит в автоматическом режиме по мере изменения официальных курсов иностранных валют, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям,

4.3.2. Суммы полученных и выданных в иностранной валюте авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», в валюте перечисления, с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату их перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

4.3.3. Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в иностранной валюте в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в иностранной валюте в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета в иностранной валюте после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса - в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части – в рублях по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказание услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

4.3.4. Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах №№ 70603, 70608 в разрезе валют.

4.3.5. Для учета безналичной продажи валютных средств по поручению клиентов Банка ведутся отдельные лицевые счета, открытые на балансовом счете № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» в разрезе клиентов, вида валюты.

4.3.6. Выплата остатка денежных средств в размере менее целой денежной банкноты иностранной валюты по вкладам физических лиц в иностранной валюте производится в валюте РФ по курсу Банка России на дату выплаты денежных средств. При этом счета для учета расчетов по конверсионным операциям (счета №№ 47407, 47408) не используются.

4.3.7. Конвертация средств на корреспондентских счетах НОСТРО в иностранной валюте производится по инициативе банка-корреспондента или по договорённости сторон в случае, если с корсчета в одной иностранной валюте должна быть списана комиссия в этой же иностранной валюте, а остатки имеются только по счету в другой валюте.

Конвертация отражается следующей проводкой:

Д-т 30114 (30110) корсчет в одной валюте

К-т 30114 (30110) корсчет в другой валюте

К-т 70601 – положительная курсовая разница

либо

Д-т 70606 – отрицательная курсовая разница.

4.3.8. Сделки покупки-продажи иностранной валюты с юридическими и физическими лицами с расчетами день в день, а также переводы иностранной валюты по поручениям клиентов с их счетов, открытых в иной валюте, чем валюта перевода, с условием конвертации валют, проводятся без отражения на балансовых счетах №№ 47407, 47408, путем прямых проводок со счета в одной валюте на счет клиента или счет Банка - в другой валюте.

4.3.9. Учет покупки-продажи Банком иностранной валюты (за другую иностранную валюту, рубли) на межбанковском рынке (сделки типа «today») производится на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах №№ 47407 и 47408 в разрезе каждого банка-контрагента, с которым заключен договор о межбанковском сотрудничестве.

4.3.10. Учет покупки Банком иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке (сделки типа «today») производится следующим образом:

Заключение сделки:

Д-т 47408 840 (978 и др.) – на сумму купленной валюты

К-т 47407 810 – на сумму списанных рублей по курсу сделки

К-т 70601 - положительная курсовая разница

либо

Д-т 70606 - отрицательная курсовая разница

Исполнение обязательств по поставке рублей:

Д-т 47407 810

К-т 30102

- на сумму рублей по курсу сделки

Получение иностранной валюты:

Д-т 30114 (30110) 840 (978 и др.)

К-т 47408 840 (978 и др.)

- на сумму купленной валюты.

4.3.11. Учет продажи Банком иностранной валюты за рубли на межбанковском валютном рынке (сделки типа «today») производится следующим образом:

Заключение сделки:

Д-т 47408 810

К-т 47407 840 (978 и др.)

К-т 70601 - положительная курсовая разница

либо

Д-т 70606 - отрицательная курсовая разница

Исполнение обязательств по поставке иностранной валюты:

Д-т 47407 840 (978 и др.)

К-т 30114 (30110) 840 (978 и др.)

- на сумму проданной валюты

Получение рублей:

Д-т 30102

К-т 47408 810

- на сумму рублей по курсу сделки.

4.3.12. Бухгалтерские записи по отражению в учете собственных сделок Банка с безналичной иностранной валютой производятся в автоматическом режиме в отдельной программе.

4.3.13. Покупка-продажа наличной иностранной валюты за безналичную валюту («банкнотная сделка») отражается на балансовых счетах № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и № 47423 «Требования банка по прочим операциям».

4.3.14. Покупка-продажа наличной иностранной валюты одного государства за безналичную валюту другого государства (конверсионная «банкнотная сделка») отражается на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

4.4. Особенности учета операций с ценными бумагами

- 4.4.1. Процедуры отнесения приобретенных ценных бумаг по учетным категориям, а также порядок бухгалтерского учета финансовых вложений в ценные бумаги, операций с собственными облигациями установлены нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 4.4.2. Бухгалтерские записи по отражению в учете собственных сделок Банка с ценными бумагами производятся в автоматическом режиме в отдельной программе или на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченными сотрудниками Управления сопровождения операций на финансовых рынках.
- 4.4.3. Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учете, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость). Затраты, понесенные до приобретения/реализации ценных бумаг (консультационные, информационные и другие услуги), относятся на счет № 50905 «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг», не включая НДС. Суммы комиссий, рассчитанных по сделкам РЕПО, относятся на расходы при их оплате.
- 4.4.4. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. После первоначального признания стоимость ценных бумаг, являющихся долговыми обязательствами, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Под процентным доходом понимается признание *купонного и дисконтного дохода, исчисляемого до даты погашения в соответствии с условиями эмиссии*, за период учета долгового обязательства на балансе Банка.
- 4.4.5. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. В дату выбытия (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), непосредственно связанных с выбытием (реализацией). В случае, если соответствующие услуги, связанные с реализацией ценных бумаг, оказаны Банку в дату, отличную от даты реализации ценной бумаги и/или оплачены Банком до даты реализации ценных бумаг, затраты подлежат учету в составе операционных расходов.
- 4.4.6. В случае предоставления в заем ценных бумаг, Банк по каждому договору определяет прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем. В случае получения в заем ценных бумаг Банк по каждому договору определяет признание либо непризнание заимствованных ценных бумаг.

Ценные бумаги, полученные по договорам займа, могут быть признаны в балансе Банка при условии, что Банк получил права (контроль) на экономические выгоды и принял на себя риски, связанные с владением ценной бумаги, и передающая сторона прекратила признание ценной бумаги у себя в учете.

Учет переданных в займ ценных бумаг в балансе Банка прекращается при условии, если передаются права на получение потоков денежных средств и в значительной степени все риски и выгоды, связанные с владением ценной бумаги, либо не передаются и не сохраняются в значительной степени все риски и выгоды, но передается контроль над ценной бумагой, и принимающая сторона подтверждает признание у себя в учете передаваемой ценной бумаги.

4.4.7. Если условиями договора предусмотрено предоставление первоначальным покупателем денежных средств, обеспеченное передачей первоначальным продавцом права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами (сделка РЕПО), то учет вышеуказанных сделок ведется в соответствии с письмом ЦБ РФ № 141-Т. При этом в случае если в соответствии с условиями заключенной сделки РЕПО предусмотрено внесение компенсационных взносов на условиях дополнительного обеспечения (т.е. не в форме предоплаты или предпоставки в счет расчетов по второй части сделки РЕПО), с начислением процентов на такие компенсационные взносы и с последующим их возвратом стороной-получателем, включая уплату процентов по ним, в дату расчетов по второй части сделки РЕПО (расчеты по 2-й части сделки РЕПО осуществляются в полном объеме), такие компенсационные взносы классифицируются Банком и учитываются как гарантийный депозит с отражением начисленных процентов на балансовых счетах № 47426 «Обязательства по уплате процентов» (по привлеченному гарантийному депозиту) либо № 47427 «Требования по получению процентов» (по размещенному гарантийному депозиту).

Сделки РЕПО, заключаемые на торговой площадке (ФБ ММВБ), всегда классифицируются как сделки без прекращения признания. Аналитический учет по сделкам РЕПО ведется в разрезе отдельных сделок.

Внебиржевые сделки, предусматривающие обязательства последующей продажи-выкупа, классифицируются либо в сделки без прекращения признания с учетом принципов признания, изложенным в п.4.4.6, либо сделки купли - продажи исходя из условий договора (сделки).

Сделки, предусматривающие обязательства последующей продажи-выкупа, срок которых от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки, а также сделки, предусматривающие обязательства последующей продажи-выкупа векселей, отражаются в учете как отдельные сделки купли-продажи ценных бумаг.

Порядок бухгалтерского учета сделок РЕПО, включая учет компенсационных взносов, определен «Методикой ведения бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк» операций РЕПО и займа ценных бумаг».

- 4.4.8. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- 4.4.9. С целью классификации ценных бумаг по учетным категориям финансовых инструментов, торгуемых в РФ, надежной оценкой справедливой стоимости ценной бумаги является ее включение организатором торговли в список ценных бумаг, допущенных к торгам при соблюдении требований, предусмотренных Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденном Приказом ФСФР № 07-102/пз-н от 09.10.2007 г. С целью классификации ценных бумаг, торгуемых вне РФ, надежной оценкой справедливой стоимости ценной бумаги является наличие рыночной котировки на дату заключения сделки, на соответствующей зарубежной торговой площадке.
- 4.4.10. Если приобретенная ценная бумага отнесена к 1-й учетной категории (см. п. 4.4.11.) либо к 3-й учетной категории (см. п. 4.4.13.) и на дату приобретения не имеет соответствующей рыночной котировки, то оценку ее справедливой стоимости можно производить по цене независимых сделок аналогичных инструментов. Аналогичными инструментами являются ценные бумаги того же эмитента либо ценные бумаги схожих параметров (объем выпуска, дюрация, доходность для долговых обязательств, ликвидность для акций) другого эмитента, работающего в той же отрасли и имеющего бизнес сопоставимого масштаба и эффективности.
- 4.4.11. Долговые обязательства (балансовый счет № 501) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 506), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к 1 учетной категории финансовых инструментов – *“Ценные бумаги, оцениваемые через ОПУ”* (далее – 1-я категория). Ценные бумаги, относящиеся к 1 категории, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме долговых обязательств, не погашенных в установленный срок, которые могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 1 категории резервы на возможные потери не формируются.
- 4.4.12. Долговые обязательства, которые Банк удерживает до погашения (балансовый счет № 503) относятся ко 2-й учетной категории финансовых инструментов – *“Ценные бумаги, удерживаемые до погашения”* (далее – 2-я категория). В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 2-й категории могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 2-й категории, как и долговые обязательства, не погашенные в срок, создается резерв на возможные потери и они не переоцениваются.
- 4.4.13. Долговые обязательства (балансовый счет № 502) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 507), которые при приобретении не определены в 1-ю или 2-ю категорию, принимаются к учету в 3-ю учетную категорию финансовых инструментов – *“Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи”* (далее – 3-я категория).

В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 3-й категории могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, непогашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 3-й категории резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

4.4.14. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из 3-й категории во 2-ю категорию. Перенос ценных бумаг из 2-й категории в 3-ю возможен в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения в соответствии с условиями эмиссии;
- в) в целях реализации в объеме 10 % по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

При несоблюдении одного из любых изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства из 2-й категории в 3-ю категорию с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать 2-ю категорию в течение 2 (двух) лет, следующих за годом такой переклассификации.

4.4.15. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемую условиями договора (сделки).

4.4.16. В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.4.17. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

4.4.18. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

4.4.19. По приобретенным долговым обязательствам с условием выплаты купона начисление купонного дохода (ПКД) отражается в бухгалтерском учете *ежедневно*.

4.4.20. Если долговые обязательства приобретаются:

- а) по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения с учетом затрат (дисконт) начисляется в течение срока их обращения равномерно и отражается в бухгалтерском учете *ежедневно*.

б) по цене выше их номинальной стоимости, то сумма превышения цены приобретения (без учета затрат) над их номинальной стоимостью является процентным доходом (так называемая премия), входящим в цену приобретения долгового обязательства и относящимся не только к текущему (процентному) купонному периоду, но и к будущим процентным (купонным) периодам. Отнесение премии в счет начисленных купонных доходов (ПКД) текущего и будущих процентных (купонных периодов) производится равномерно в течение срока обращения ценной бумаги, начиная с даты ее приобретения, и отражается в бухгалтерском учете *ежедневно*. Порядок и особенности учета премии определены в «Методике ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в ООО «ХКФ Банк».

4.4.21. Бухгалтерский учет начисленного дисконта, ПКД, а также премии, входящей в цену приобретения долгового обязательства, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

4.4.22. Начисленные ПКД (за вычетом части суммы премии, относящейся к конкретному процентному (купонному) периоду) и дисконт по долговым обязательствам, по которым имеется неопределенность в получении дохода, признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОПУ в следующем порядке:

а) при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

б) во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с условиями договора.

Начисленные ПКД (за вычетом части суммы премии, относящейся к конкретному процентному (купонному) периоду) и дисконт по долговым обязательствам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОПУ ежедневно по мере начисления.

4.4.23. Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с пп.3.2.1 настоящего документа.

4.4.24. При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

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

4.4.26. Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Затраты по реализации ценных бумаг по договору (сделке), без учета НДС, относятся на счета реализации в дату выбытия с учетом требований пункта 4.4.5. настоящего документа. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с условиями договора.

4.4.27. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

4.4.28.К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- а) расходы по оплате за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- б) вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- в) вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Депозитарные услуги, оплачиваемые Банком в целом за период, к затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг не относятся, а списываются на операционные расходы Банка.

4.4.29. Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

4.4.30.В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору (сделке), совершённые непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке). Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов по приобретению и реализации ценных бумаг не допускается.

4.4.31. Ежедневно (кроме выходных и праздничных дней) и в обязательном порядке в последний календарный день месяца все ценные бумаги 1-й и 3-й категории, а также полученные без первоначального признания в сделках РЕПО, должны быть переоценены по текущей (справедливой) стоимости.

4.4.32. Для целей переоценки определяется *текущая справедливая стоимость* ценной бумаги, которая определяется как последняя цена предложения на покупку (далее - bid) торгового дня на соответствующей торговой площадке (для ценных бумаг, имеющих соответствующие котировки на дату переоценки, в том числе торгуемых на зарубежных торговых площадках). Если на соответствующей торговой площадке сделки с ценными бумагами в дату переоценки не совершались, то берется последняя известная цена предложения bid, при условии, что в течение последних 90 торговых дней совершалось не менее 10 сделок с данной ценной бумагой на соответствующей торговой площадке.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, приоритетной является информация ФБ ММВБ о котировках. В случае если в течение последних 90 торговых дней совершалось менее 10 сделок, то для переоценки берется информация из других источников (РТС, прочие российские биржевые площадки), а также последняя цена предложения bid аналогичного финансового инструмента, как это определено в п.4.4.10 настоящего документа.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на ФБ ММВБ, рассматриваются котировки той зарубежной торговой площадки, где данная ценная бумага обращается и за последние 90 торговых дней было совершено не менее 10 сделок. Если ценная бумага не соответствует вышеуказанным критериям, используются иные источники (Bloomberg, Reuters) и цена предложения bid, зафиксированная в указанных информационных системах на дату переоценки, а также последняя цена предложения bid аналогичного финансового инструмента, как это определено в п.4.4.10 настоящего документа.

4.4.33. Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, хранятся в хранилище ценностей Банка или во внешней депозитарии и учитываются на счетах депо Главы Д.

4.4.34. Для учета *расчетов с брокером (андеррайтером) по денежным средствам, поступающим за размещенные облигации Банка*, используется счет № 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

4.4.35. Вложения в депозитарные расписки (АДР, ГДР) отражаются на счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги нерезидентов по стоимости депозитарных расписок в валюте, в которой они выписаны. На счетах Главы Д отражается в штуках количество приобретенных депозитарных расписок (АДР, ГДР) (а не количество акций, лежащих в их основе).

4.4.36. Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам залога, отражаются на счете 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в оценке, указанной в договоре залога. Если переданные в обеспечение ценные бумаги переоцениваются в соответствии с п. 4.4.31 настоящего документа, то в дату перевода ценных бумаг в залог, а также в последний календарный день месяца их стоимость на счете 91411 корректируется в соответствии с текущей справедливой стоимостью.

4.5 Особенности учета срочных сделок

4.5.1. Требования и обязательства по срочным сделкам учитываются на счетах главы Г «Срочные сделки». Счета для учета требований и/или обязательств на главе Г «Срочные сделки» открываются в соответствии со сроками, исчисляемыми в календарных днях, от даты заключения сделки до даты ее исполнения. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сторонами своих обязательств, производится перенос на соответствующие счета второго порядка главы Г «Срочные сделки».

Для расчета сроков сделки принимаются рабочие дни, под которыми понимаются календарные дни, кроме установленных законодательством РФ выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ. Если из условий договора (сделки) прямо следует, что рабочие дни определяются исходя из иных правил (практики международного делового оборота), то расчет сроков по сделке производится исходя из условий договора (сделки).

В выходные и праздничные дни перенос сделок по срокам не производится.

Если дата переноса сделки приходится на выходные или праздничные дни, то перенос производится в первый рабочий день.

Требования/обязательства по сделкам на покупку/продажу ценных бумаг, имеющих рыночную (биржевую) цену, переоцениваются с периодичностью, установленной п.4.4.31 настоящего документа. При этом рыночная (биржевая) цена определяется в соответствии с п.4.4.32 настоящего документа.

Курсовая разница при переоценке требований/обязательств по срочным сделкам на покупку/продажу долгового обязательства, определяется как разница между его контрактной стоимостью, отраженной на счетах главы Г «Срочные сделки» и текущей рыночной стоимостью, с учетом купонного дохода рассчитанного на дату переоценки.

4.5.2. В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделки на счетах Главы Г прекращается с одновременным отражением сделки на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

4.5.3. Уплаченный/полученный залог по беспоставочным срочным сделкам учитывается на соответствующих балансовых счетах по учету размещенных/привлеченных денежных средств с учетом юридического статуса контрагента, срока размещения/привлечения, определенного в соответствии с условиями договора/сделки. Аналитический учет ведется в соответствии с требованиями Положения 302-П.

4.5.4. По беспоставочным сделкам «фьючерс» (вне зависимости от периодичности расчетов) осуществляется отражение на счетах Главы Г сумм, подлежащих получению/уплате в форме вариационной маржи в качестве нереализованных положительных/отрицательных курсовых разниц по переоценке требований и/или обязательств при изменениях курса иностранной валюты в соответствии с условиями сделки. Требования/обязательства по поставке базового актива по таким сделкам развернуто на Главе Г не отражаются.

4.5.5 Сделки «своп процентных ставок» (IRS) представляют собой соглашение между двумя сторонами, каждая из которых обязуется с периодичностью, установленной в условиях сделки, выплачивать другой платежи в виде процентов, начисляемых на условное количество капитала (базис платежей) в определенные условиями сделки сроки и валюте.

При этом:

- одна сторона является плательщиком по фиксированной процентной ставке, которая устанавливается в дату заключения сделки;
- другая сторона является плательщиком по плавающей ставке, которая определяется в течение срока действия сделки по некоторой рыночной ставке. Значение плавающей процентной ставки устанавливается перед каждым процентным периодом в соответствии с условиями сделки;

- обмена капиталами (базисом платежей) не происходит;
- сделки состоят из нескольких процентных периодов (частей сделки).

Банк учитывает сделки IRS как две беспоставочные срочные сделки, отражая на счетах Главы Г требования (обязательства) по фиксированной процентной ставке и требования (обязательства) по плавающей процентной ставке с даты заключения сделки.

В дату заключения сделки IRS возникающие обязательства учитываются на счетах 963 «Обязательства по поставке денежных средств» в корреспонденции со счетом 95001 «Нереализованные отрицательные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента», требования - на счетах 933 «Требования по поставке денежных средств» в корреспонденции со счетом 97101 «Нереализованные положительные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента».

Расчет фиксированной части платежа производится по фиксированной ставке, расчет плавающей части платежа - по плавающей ставке, действующей на рынке на дату заключения сделки.

Лицевые счета на балансовых счетах 933, 963, 95001, 97101 открываются в разрезе каждой части сделки.

Требования/обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются исходя из сроков (рабочие дни) от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования/обязательства, производится перенос сумм на соответствующий балансовый счет второго порядка.

Требования/обязательства Банка, рассчитываемые по плавающей процентной ставке, переоцениваются в соответствии с новым установленным значением плавающей процентной ставки в следующих случаях:

- 1) на конец календарного месяца;
- 2) в дату фиксации значения плавающей процентной ставки перед соответствующим периодом выплат по сделке.

В балансе Банка переоценка отражается следующими бухгалтерскими проводками:

- При увеличении суммы требований по получению платежа по плавающей процентной ставке:

Дт 933XX

Кт 97101

При уменьшении суммы требований по получению платежа по плавающей процентной ставке:

Дт 97101

Кт 933XX.

При увеличении суммы обязательств по уплате платежей по плавающей процентной ставке:

Дт 95001

Кт 963XX

При уменьшении суммы обязательств по уплате платежей по плавающей процентной ставке:

Дт 963XX

Кт 95001.

В день наступления первой по срокам даты расчетов по каждой части сделки учет на счетах Главы Г осуществляется путём формирования обратных бухгалтерских проводок с одновременным отражением сделки на балансовых счетах.

Дальнейший бухгалтерский учёт сделок ведётся на балансовых счетах:

-требований - на счете 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам" в корреспонденции со счетом 70601 (символ 16101) «Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок от изменения ставки процента»;

-обязательств – на счете 47407 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам" в корреспонденции со счетом 70606 (символ 25101) «Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам от изменения ставки процента».

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств закрываются по мере осуществления расчетов по сделкам IRS в корреспонденции с корреспондентскими счетами контрагентов.

Если по условиям сделки предусмотрен неттинг платежей, расчет между сторонами производится на сумму разницы между суммой требований и обязательств по сделке (части сделки).

Лицевые счета на балансовых счетах 47407, 47408 открываются в разрезе контрагента по сделке IRS.

Лицевые счета на балансовых счетах 70601, 70606 открываются по виду сделки (один для всех сделок IRS).

4.6. Особенности учета основных средств, нематериальных активов, неисключительных прав пользования программными продуктами и материальных запасов

4.6.1. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается следующее имущество:

- имущество первоначальной стоимостью не менее 20000 рублей (без учета НДС),
- средства электронно-вычислительной техники (монитор, сканер, принтер, системный блок, блок бесперебойного питания). Отдельные виды оргтехники (множительные, факсимильные аппараты, детекторы валют), сейфы, – независимо от их стоимости.
- иное имущество, не поименованное выше, стоимостью менее 20000 рублей, при наличии служебной записки, оформленной сотрудником Управления учета хозяйственных операций, с разрешительной визой Председателя Правления Банка (либо лица, исполняющего его обязанности).

4.6.2. При определении норм амортизационных отчислений по объектам основных средств, введенным в эксплуатацию до 01.01.2005 г., применяется *Постановление Совмина СССР от 22.10.1990 г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов народного хозяйства СССР»* (далее – Постановление № 1072).

4.6.3. По рекламным установкам (щитам), введенным в эксплуатацию до 01.01.2005 г., применяется норма амортизационных отчислений, равная 9.1 %. По остальным видам основных средств, введенным в эксплуатацию до 01.01.2005 г. и не указанным в Постановлении № 1072, применяется норма амортизационных отчислений, определяемая

исходя из срока полезного использования, устанавливаемого Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка, с учетом требований Положения 302-П.

- 4.6.4. При определении норм амортизационных отчислений по объектам основных средств срок полезного использования устанавливается Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка, с учетом требований *Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»* (далее – Постановление № 1).
- 4.6.5. По объектам жилищного фонда (жилые дома, общежития, квартиры и др.), объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам, приобретенным до 01.01.2007 года, *амортизация не начисляется*. По указанным объектам основных средств, в конце отчетного года на внебалансовом счете № 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства» *производится начисление износа* по нормам амортизационных отчислений, установленных в зависимости от времени ввода объекта основных средств в эксплуатацию в п.п. 4.6.2 - 4.6.4 настоящего документа.
- 4.6.6. По объектам жилищного фонда (жилые дома, общежития, квартиры и др.), объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам, приобретенным после 01.01.2007 г., *амортизация начисляется в общеустановленном порядке*.
- 4.6.7. В случае, если капитальные затраты в арендованные здания (помещения) не признаются собственностью Банка и их сумма по отдельному объекту вложений не превышает 100000 рублей (без учета НДС), то они единовременно списываются на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 70606 «Другие расходы» (символ 27308 ф.2). Сумма капитальных затрат, не признаваемых собственностью Банка, превышающая 100000 рублей (без учета НДС) по отдельному объекту вложений, отражается на счете по учету расходов будущих периодов и относится на расходы не позднее последнего рабочего дня соответствующего временного интервала, установленного Банком в соответствии с п. 4.9.2 настоящего документа, равными долями в течение срока полезного использования, определяемого для арендуемого здания (помещения).
- 4.6.8. По объектам нематериальных активов, принятым к учету до 01.01.2009г., по которым невозможно определить срок полезного использования, норма амортизационных отчислений устанавливается в расчете на 10 лет (10 %). По объектам нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, принятым к учету после 01.01.2009 г., амортизация не начисляется.

Ежегодно Банком определяется наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежного определения срока полезного использования объектов нематериальных активов с неопределенным сроком использования, принятых к учету после 01.01.2009г. При отсутствии таких факторов, Банк определяет срок полезного использования и способ амортизации данного нематериального актива, которые начнут применяться не ранее 1 января года, следующего за годом принятия решения об установлении срока полезного использования и способа амортизации данного нематериального актива.

Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, учитывается как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году по символам 17203, 27203 ф.102.

4.6.9. *Затраты по договору на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами (обеспечением), если они превышают 500 000 рублей, списываются со счета по учету расходов будущих периодов на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 70606 (символ 26304 ф.2).*

В случае если *затраты по договору на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами (обеспечением) не превышают 500 000 рублей*, то они списываются на лицевой счет открытый на балансовом счете № 70606 (символ 26304 ф.2) минус счет по учету расходов будущих периодов.

4.6.10. Определение срока полезного использования *неисключительных прав пользования программными продуктами (обеспечением)* производится исходя из полезного срока использования, обусловленного соответствующими договорами. По *неисключительным правам пользования программными продуктами (обеспечением)*, срок полезного использования по которым не определен договором, расходы будущих периодов подлежат списанию на расходы в течение 5 лет.

4.6.11. Первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов (включая затраты на приобретение, сооружение, создание и восстановление (за исключением ремонта)), приобретенных за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату отнесения стоимости затрат или вложений в приобретенный объект на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (за исключением случаев, описанных в пп.4.3.1 – 4.3.3 настоящего документа). С этого момента до ввода объекта в эксплуатацию и отражения его стоимости на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» либо № 60901 «Нематериальные активы» первоначальная стоимость объекта *не переоценивается*.

4.6.12. Работы капитального характера по благоустройству территории, прилегающей к зданию, таких как устройство подъездных дорог, тротуаров, парковки для автотранспорта и т.п., образуют самостоятельные объекты основных средств (даже если вышеуказанные работы определены сметной документацией и выполнены при строительстве зданий). Стоимость выполненных работ по озеленению прилегающей территории одновременно списывается на расходы Банка.

4.6.13. Порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов приведен в Методике ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в ООО «ХКФ Банк».

4.7. Особенности учета операций по налогообложению

4.7.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются *ежемесячными авансовыми платежами* с корректировкой по фактическому результату на основании *ежеквартальных* расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Платежи в бюджет по налогу на прибыль, в том числе по месту нахождения Филиала, осуществляются Главным офисом.

4.7.2. При отнесении на счета расходов сумм, выданных под отчет работникам Банка в случае оплаты ими *за наличный расчет* материальных ценностей, выполненных работ и оказанных услуг, НДС не выделяется даже в случаях выделения его отдельной строкой в накладных, товарных и кассовых чеках.

4.7.3. Порядок отражения в бухгалтерском учете *НДС при оприходовании, вводе в эксплуатацию либо списании на затраты основных средств, нематериальных активов и материальных запасов* установлен Методикой ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в ООО «ХКФ Банк».

4.7.4. Отражение в бухгалтерском учете *НДС при потреблении выполненных работ, оказанных услуг* (кроме тех, стоимость которых в соответствии с нормативными актами Банка России отражается на балансовом счете № 61403 «Расходы будущих периодов») производится в следующем порядке:

- выделение суммы налога на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60310 одновременно с отнесением стоимости работ на счета расходов:

Д-т 70606 - лицевой счет по учету расходов

Д-т 60310 - лицевой счет поставщика работ, услуг.

К-т 60312 (60311), 47422 - лицевой счет поставщика работ, услуг.

- списание суммы НДС на расходы Банка производится в дату отнесения стоимости выполненных работ, оказанных услуг на счета расходов, но не ранее даты оплаты:

Д-т 70606 (символ 26411 ф.2) - лицевой счет по учету НДС

К-т 60310 - лицевой счет поставщика работ, услуг.

4.7.5. НДС, полученный по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете № 60309 в балансах Главного офиса и Филиала отдельно. Счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» открываются в разрезе видов операций.

В последний рабочий день отчетного квартала Филиал перечисляет на баланс Главного офиса через счета межфилиальных расчетов сумму НДС, полученного за отчетный квартал. Полученные из филиалов суммы НДС отражаются на балансовом счете № 60301 в балансе Главного офиса.

4.7.6. Сумма НДС, полученного Главным офисом за отчетный квартал, списывается в последний рабочий день отчетного квартала на счет по учету расчетов с бюджетом (балансовый счет № 60301) и с учетом сумм НДС, поступивших из Филиала, перечисляется в бюджет в полном объеме.

4.7.7. Суммы уплаченного банком НДС в составе комиссионного вознаграждения, связанного с биржевыми операциями, отражаются по мере совершения операций на балансовом счете № 60310 и относятся на расходы банка не реже 1 раза в месяц, но не позднее последнего рабочего дня месяца.

4.8. Особенности учета прочих хозяйственных операций Банка

(в ред. Приказа №442 от 23.03.2011)

4.8.1. Выдача денежных средств в подотчет (на различные цели) производится на срок, указанный в Заявке на выдачу денежных средств под отчет (но не более срока, установленного нормативными актами Банка России и внутренними распорядительными документами Банка).

4.8.2. Порядок *оформления служебных командировок сотрудников Банка* установлен внутренними документами Банка ([в ред. Приказа №442 от 23.03.2011](#)).

4.8.3. Если документы, подтверждающие произведенные расходы в иностранной валюте, оформлены на иностранном языке, сотрудник предварительно сдает их в Управление административного обеспечения для получения перевода. Обязательным приложением к авансовому отчету по средствам на командировки за пределы РФ является копия заграничного паспорта (страниц, подтверждающих факт пересечения границы).

4.8.4. При предоставлении работниками Банка – держателями корпоративных банковских карт, эмитированных сторонним банком в иностранной валюте, авансового отчета по расходам, произведенным на территории РФ в рублях, расчет сумм, подлежащих отражению в бухгалтерском учете, производится в рублях по курсу банка-эмитента, установленному на дату проведения им операций, в соответствии с данными, отраженными в выписке банка-эмитента.

Иные аспекты учета *операций с корпоративными банковскими картами, эмитированными сторонним банком*, приведены в «Положении о порядке выдачи и обслуживания корпоративных банковских карт в ООО «ХКФ Банк».

Порядок учета операций, совершенных с использованием корпоративных банковских карт, *эмитированных Банком*, а также документооборот по указанным операциям определен в «Положении о порядке выдачи и сопровождения корпоративных банковских карт работников ООО «ХКФ Банк».

4.8.5. Порядок учета *представительских расходов* установлен внутренними документами Банка.

4.8.6. Приходование (списание) *полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества* на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество» производится на основании надлежаще оформленного акта приема-передачи.

- 4.8.7. При отсутствии сведений о стоимости *полученных Банком в аренду основных средств* на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество» отражается сумма, рассчитанная исходя из месячной арендной платы, умноженной на количество месяцев действия договора аренды.
- 4.8.8. Порядок учета *бланков трудовой книжки и вкладыша в нее* определен внутренними документами Банка.
- 4.8.9. В дату получения от контрагентов первичных учетных документов по списанию дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», суммы, подлежащие возмещению сотрудниками Банка/физическими лицами – нерезидентами, переносятся на отдельные лицевые счета, открытые на балансовом счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в разрезе видов расходов (например, возмещение визовых сборов, мобильной связи и т.п.) и учитываются на этих счетах до момента получения возмещения.
- 4.8.10. Денежные средства, вносимые участниками общества с ограниченной ответственностью в качестве вклада в имущество общества в соответствии с пунктом 27 Федерального закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», отражаются в бухгалтерском учете Банка на счете по учету расходов (символ 27308) либо доходов (символ 17306), соответственно.

4.9. Особенности учета условных обязательств некредитного характера

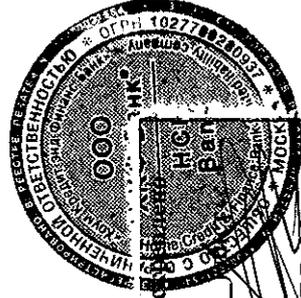
- 4.9.1. Условные обязательства некредитного характера представляют собой величину возможных будущих потерь Банка. К условным обязательствам некредитного характера относятся:
- а) подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
 - б) суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
 - в) суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных Банком в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
 - г) суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

- 4.9.2. Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц на отчетную дату.
- 4.9.3. Списание условных обязательств некредитного характера с внебалансового учета производится:
- в случае признания соответствующей стороной обязательств (кредиторской задолженности) в досудебном (судебном) порядке;
 - в случае отзыва претензий (требований);
 - по истечению срока исковой давности требований.
- 4.9.4. Резервы по условным обязательствам некредитного характера, в том числе вследствие незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств и (или) неразрешенных разногласий по неоплаченным штрафам за нарушение нормативов обязательных резервов, отражаются в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц на отчетную дату (по состоянию на каждое первое число месяца).
- При этом *корректировка* резервов по условным обязательствам некредитного характера производится по мере изменения суммы обязательств, признания (исполнения) Банком данных обязательств, отзыва претензий (требований) третьих лиц, а также истечения срока исковой давности, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.
- 4.9.5. В аналитическом учете Банка лицевые счета по учёту резервов по условным обязательствам некредитного характера открываются на счёте № 61501 по каждому условному обязательству некредитного характера.

4.10. Особенности учета доходов (расходов) будущих периодов и финансового результата деятельности Банка ([в ред. Приказа № 229 от 21.02.2011](#))

- 4.10.1. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, а также месяцах (кварталах), ведется на счетах № 613 «Доходы будущих периодов», № 614 «Расходы будущих периодов».
- 4.10.2. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) не позднее последнего рабочего дня соответствующего **временного интервала** в сумме, приходящейся на соответствующий **временной интервал**.
- В качестве **временного интервала** для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов и расходов устанавливается **квартал**.
- 4.10.3. Порядок учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям определен внутренними документами Банка.
- 4.10.4. Аналитический учет доходов (расходов) будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

4.10.5. Для учета нераспределенной прибыли/непокрытого убытка в балансе Банка открываются: один лицевой счет на балансовом счете второго порядка № 10801 «Нераспределенная прибыль», один лицевой счет на балансовом счете второго порядка № 10901 «Непокрытый убыток» ([в ред. Приказа № 229 от 21.02.2011](#)).



Всего прошнуровано, пронумеровано и с

печатью
204 (два с половиной)

ИО Председателя Правления

Д.В. Мосолов