

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	13
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	13
2.3.1. Кредиторская задолженность	13
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	15
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	17
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	17
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	17
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	19
2.5.3.1. Фондовый риск	19
2.5.3.2. Валютный риск	20
2.5.3.3. Процентный риск	20
2.5.4. Риск ликвидности	20
2.5.5. Операционный риск	20
2.5.6. Правовые риски	21
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	22
2.5.8. Стратегический риск	22
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	22
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	23
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	24
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	24
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	24
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	25
3.1.4. Контактная информация	26
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	27
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	27
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	34
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	34
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	34

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	35
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	35
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	35
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	36
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	40
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	41
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	41
4.1.1. Прибыль и убытки	41
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	43
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	44
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	47
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	47
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	5
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	51
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	51
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	51
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	56
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	56
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	58
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	67
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	68
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	71
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	78
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	78
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	79

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	80
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	80
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	80
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	80
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	80
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	82
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	82
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	83
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	86
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	86
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	86
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	86
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	86
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	86
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	87
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	88
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	88
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	88
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	88
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	88
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	91
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	92
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	93
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	94

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	95
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	95
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	95
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	98
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	125
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	125
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	126
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	135
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	135
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	135
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	136
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	138
8.10. Иные сведения	146
Приложение №1	147
Приложение №2	174
Приложение №3	192

Введение

Во введении кредитная организация - эмитент указывает основания возникновения у нее обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета :

Введение должно также содержать текст следующего содержания:

"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".

Введение также может содержать иную информацию, которую кредитная организация – эмитент посчитает необходимым указать во введении.

**1. 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. Андресов 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	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000021	30109810855550000080	Кор. счет
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ Северо-Запад»	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»	191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 38	7831000010	044030791	301018102000000000791 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу	30110810800000000014	30109810691005000189	Кор. счет
						30110840100000000014	30109840001005000066	Кор. счет
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	301018104000000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000000029	301098103000000000420	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	-	-	-	30114840400000000011 (USD)	9888388001	Кор. счет
						30114203400000000001 (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	Е 000001 от 10.04.2002 г., Срок действия: до 10.04.2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	<p>ООО «ФБК» является членом профессиональных аудиторских объединений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Института профессиональных бухгалтеров (ИПБ); • Института профессиональных аудиторов (ИПАР); • Европейской Ассоциации Бухгалтеров; • Ассоциации бухгалтеров и аудиторов "Содружество". <p>ООО «ФБК» входит в такие российские и международные организации, как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ассоциация российских банков; • Ассоциация региональных банков "Россия"; • Российская ассоциация маркетинга; • Российское общество оценщиков; • Российско-Британская торговая палата; • Европейский деловой клуб в России; <p>Российская ассоциация бизнес-образования (РАБО)</p>
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	Е 003330 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: до 17.01.2013
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	ООО «КПМГ» является членом следующих профессиональных ассоциаций: <ul style="list-style-type: none">• Американская торговая палата в России• Ассоциация Европейского бизнеса• Аудиторская палата России• Российско-американский деловой совет• Российско-британская торговая палата• Российский Союз Промышленников и Предпринимателей• Союз Немецкой Экономики в Российской Федерации
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 оценщике кредитной организации - эмитента

Сведения указываются в отношении оценщика (оценщиков), привлекаемого (привлеченного) кредитной организацией – эмитентом на основании заключенного договора на проведение оценки для:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 3 лет;
- определения рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 3 лет;
- 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	2006	2007	2008	2009	2010	1 кв. 2011
Уставный капитал, тыс. руб.	4 173 000	4 173 000	4 173 000	4 173 000	4 173 000	4 173 000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	8 601 126	15 558 806	15 741 449	25 177 112	30 735 784	20 345 784
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	639 756	8 424 229	-1 198 505	9 904 035	9 199 998	2 794 746
Рентабельность активов (%)	1,67	12,22	-1,27	9,93	8.96 %	2.72 %
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	7,44	54,14	-7,61	39,34	29.93 %	13.74 %
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	29 514 919	52 012 497	77 450 326	71 773 948	69 659 363	80 809 464

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.

В 2006 году наблюдалась общая тенденция насыщения рынка в сфере потребительского кредитования. Это привело к снижению темпов роста чистой прибыли. Существенными факторами явились также увеличение срока, на который выдавался кредит (что привело к гораздо более медленной отдаче), и увеличение доли кредитов с просроченной задолженностью, что в совокупности с изменением порядка формирования резервов на возможные потери привело к существенному увеличению сформированного резерва. Все эти факторы привели к снижению динамики чистой прибыли и показателя рентабельности собственных средств. Но благодаря ужесточению скоринговой системы оценки заемщиков, совершенствованию процедур риск - менеджмента, диверсификацией, введением новых кредитных продуктов, а также снижением стоимости привлеченных средств падение чистой прибыли и рентабельности удалось остановить. Улучшение с 2006 года количественных и качественных показателей портфеля потребительских кредитов и кредитов по кредитным картам привело к росту динамики рентабельности Эмитента в 2006 и 2007 годах.

Прирост чистой прибыли в 2007 году обусловлен, главным образом, за счет увеличения объемов кредитования, в том числе за счет увеличения полученных процентов и просроченных

процентов от физических лиц, полученных по кредитным операциям, что также положительно отразилось на все показателях платежеспособности Банка.

Негативное влияние на прибыль в 2008 году оказала отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, связанная с курсовой разницей и спецификой учета внебалансовых операций

Показатель чистой прибыли 2009 году по сравнению с 2008 годом вырос более, чем в 10 раз (на 11 102 540 тыс. руб.) за счет сокращения операционных расходов, связанного с оптимизацией бизнеса, получение дохода (реализованные курсовые разницы) по операциям хеджирования, по сделкам с ценными бумагами, увеличение дохода от основной деятельности – кредитования населения.

Показатель чистой прибыли в 2010 году по сравнению с 2009 годом незначительно снизился за счет отсутствия в 2010 году доходов (реализованные курсовые разницы) по операциям хеджирования и увеличения налоговых платежей, что было частично компенсировано снижением резервов на возможные потери.

Показатель чистой прибыли Банка в 1 квартале 2011 года по сравнению с 1 кварталом 2010 года снизился за счет увеличения налоговых платежей и увеличения резервов на возможные потери. Таким образом, чистая прибыль Банка в 1 квартале 2011 года снизилась на 26,3% (на 998 981 тыс. руб.) по сравнению с аналогичным периодом 2010 года. Снижение показателя собственных средств обусловлено принятым решением в 1 квартале 2011 года о перераспределении прибыли (выплате дивидендов) по итогам 2010 года.

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	2010		01.04.2011	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	0	0	0
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 771	0	664	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	145 038	177 333	145 038	80 318
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда	42 965	0	9 153	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	0	17	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	10 977 355	58 880 343	11 968 294	68 893 218
в том числе просроченная	0	0	0	0
Итого	11 167 133	59 057 676	12 123 166	68 973 536
в том числе итого просроченная	0	0	0	0

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (на 01.01.2011)

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.	21 776 355
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	задолженность не является просроченной
Условия просроченной кредиторской задолженности	отсутствуют
Является/не является аффилированным лицом Банка	не является

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний заверченный отчетный период (на 01.04.2011)

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.	27 237 143
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
01/01/2007	93 819	93 388	431	0
01/01/2008	341 578	237 533	104 045	0
01/01/2009	39565	52589	0	13024
01/01/2010	367 597	107 619	259 978	0
01/01/2011	201 651	187 881	14 068	298
01/04/2011	711 765	440 893	270 872	0

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.04.2011	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 завершено 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./иностран. 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	-	-
заем	Home Credit B.V.	35 000 000 \$	28.02.2014/-	-	-
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/-		
Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 05	владельцы облигаций, неограниченный круг лиц	4 000 000 000 руб.	17.04.2011/-		
кредит	Eurasia Capital S.A.	314 148 000 \$	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	владелец облигаций, неограниченный круг лиц	5 000 000 000 руб.	24.04.2015/-		
кредит	Eurasia Capital S.A	500 000 000 \$	18.03.2014/-		

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 01.01.2011 – 0 руб.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым предоставлялись обеспечения:

на 01.04.2011 – 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 эмиссионных ценных бумаг.

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 определяются 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 брэнда 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 изменений.

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 20 лет и 10 месяцев. 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 46 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 20 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 340 офисов, и сеть банкоматов – свыше 330 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	Управление корпоративного финансирования и отношений с инвесторами
Номер телефона, факса	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1
Адрес электронной почты	телефон: (495)785-82-25 факс: (495) 785-82-18

Адрес страницы в сети Интернет	corpfin@homecredit.ru
--------------------------------	-----------------------

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7735057951

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалы ООО «ХКФ Банк»

1.	
Наименование	Уфимский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	19.06.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	450054, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, проспект Октября, дом 56
Телефон	(347) 237-70-72
ФИО руководителя	Гареев Ильшат Фагимович
Срок действия доверенности руководителя	06.04.2010 г.
2.	
Наименование	Южный филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	25.07.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	344010, Россия, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Октябрьский район, ул. Города Волос, дом № 6, комнаты №№ 18, 19, 20, 21, 22, 23, этаж 11, Литер: Б
Телефон	(8442) 97-61-68
ФИО руководителя	Временно отсутствует
Срок действия доверенности руководителя	-
3.	
Наименование	Санкт-Петербургский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	29.08.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	199004, город Санкт-Петербург, 9-я линия В.О., дом 44, литер А, помещение 5Н
Телефон	(812) 318-09-23
ФИО руководителя	Временно отсутствует
Срок действия доверенности руководителя	-
4.	
Наименование	Екатеринбургский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	05.12.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	620026, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Декабристов, дом 16/18
Телефон	(343) 379-04-02
ФИО руководителя	Балабанов Михаил Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011 г.
5.	
Наименование	Новосибирский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	31.03.2009
Место нахождения в соответствии с Уставом	630132, г. Новосибирск, ул. Челюскинцев, д. 15
Телефон	(383) 230-30-71
ФИО руководителя	Кувшинчикова Анна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	14.04.2011 г.

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	Финников Андрей Эдвинович

Срок действия доверенности руководителя	10.10.11
2.	
Наименование	Балаковское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	23.08.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	413840, Саратовская область, г. Балаково, ул. Проспект Героев, д. № 23/7
Телефон	(8453) 39-60-90
ФИО руководителя	И.о. директора Представительства - Русяйкин Антон Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
3.	
Наименование	Балашовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	06.05.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	412300, Саратовская область, г. Балашов, ул. Советская, 159
Телефон	(84545) 42-3-42
ФИО руководителя	И.о. директора Представительства – Русяйкин Антон Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
4.	
Наименование	Белгородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	308024, Белгородская область, город Белгород, улица Костюкова, дом 35 «В»
Телефон	(4722) 24-85-11
ФИО руководителя	Косенко Денис Викторович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
5.	
Наименование	Брянское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	22.09.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	241000, Брянская область, г. Брянск, ул. Калинина, д. 98А
Телефон	(4832) 68-07-82, 68-07-81
ФИО руководителя	Борисов Даниил Викторович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
6.	
Наименование	Владимирское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	07.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	600000, Владимирская область, город Владимир, улица Девическая, дом 2
Телефон	(4922) 45-14-88
ФИО руководителя	Абрамов Алексей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
7.	
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	Паршев Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	09.11.11
8.	
Наименование	Воронежское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.06.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	394006, г. Воронеж, ул. Свободы, д. 75, оф. 409
Телефон	(473) 261-57-20, 261-57-25, факс: (473) 261-57-27
ФИО руководителя	Новиков Вадим Леонидович

Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
9.	
Наименование	Ивановское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	02.02.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	153000, Ивановская область, г. Иваново, ул. 10 Августа, дом № 43
Телефон	(4932) 93-91-19, 93-91-21
ФИО руководителя	Кожарский Юрий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
10.	
Наименование	Ижевское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	25.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	426011, Удмуртская Республика, город Ижевск, улица Холмогорова, дом 17
Телефон	(3412) 42-26-24, факс: (3412) 42-47-20
ФИО руководителя	Хафизов Алик Асгатович
Срок действия доверенности руководителя	31.03.11
11.	
Наименование	Казанское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	28.04.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом	420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Н.Ершова, д. 1А
Телефон	(843) 279-34-52, 279-34-45
ФИО руководителя	И.о. директора Представительства - Гайнутдинов Рустем Назымович
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
12.	
Наименование	Калужское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	20.10.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	248001, Калужская область, г. Калуга, ул. Суворова, дом 121
Телефон	(4842) 22-09-54, 22-09-56
ФИО руководителя	Зудин Константин Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
13.	
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	Алимова Софья Вячеславовна
Срок действия доверенности руководителя	26.04.12
14.	
Наименование	Кировское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	610017, Кировская область, город Киров, проспект Октябрьский, дом 125
Телефон	(8332) 40-57-28, 40-57-30, 40-57-31
ФИО руководителя	Зарипов Руслан Флоридович
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
15.	
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	Петреченков Юрий Александрович

Срок действия доверенности руководителя	29.11.11
16.	
Наименование	Курское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	305000, Курская область, г. Курск, ул. Горького, д. 70
Телефон	(4712) 39-36-58, 39-36-59, 39-36-60
ФИО руководителя	Лобусов Игорь Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
17.	
Наименование	Липецкое региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	398024, Липецкая область, г. Липецк, проспект Победы, дом 29
Телефон	(4742) 51-54-81, 51-54-82
ФИО руководителя	Кокарев Артем Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
18.	
Наименование	Нижегородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.12.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом	603155, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Большая Печерская, д.37, 3 этаж
Телефон	(831) 432-65-10, 432-65-11
ФИО руководителя	Симкин Алексей Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
19.	
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	Лаптева Алина Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	01.12.11
20.	
Наименование	Обнинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	15.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	249030, Калужская область, г. Обнинск, Киевское шоссе, 90
Телефон	(48439) 9-61-71
ФИО руководителя	Ямкин Вадим Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	01.11.11
21.	
Наименование	Оренбургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1
Телефон	(3532) 37-18-29, 37-18-30, 37-18-31, 37-18-32
ФИО руководителя	И.о. директора Представительства – Маркелов Константин Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	01.04.11
22.	
Наименование	Орловское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	25.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	302000, Орловская область, г. Орел, ул. Московская, д. 17
Телефон	(4862) 550-450
ФИО руководителя	И.о. директора Представительства - Лобусов Игорь Владимирович

Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
23.	
Наименование	Орское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	23.08.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	462429, Оренбургская область, г. Орск, проспект Ленина, дом № 130
Телефон	(3537) 27-91-24, 27-91-26, 27-88-56
ФИО руководителя	И.о. директора Представительства - Маркелов Константин Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	12.11.11
24.	
Наименование	Пензенское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	440008, Пензенская область, г. Пенза, ул. Суворова, д. 145 А
Телефон	(8412) 68-47-40, 68-49-47, 68-48-09, 68-48-67, 49-38-46
ФИО руководителя	Волошин Владислав Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
25.	
Наименование	Пермское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	05.05.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	614000, Пермский край, город Пермь, улица 25 Октября, дом 17
Телефон	(342) 212-45-08, 212-88-66, факс: (342) 212-43-45
ФИО руководителя	Колчанов Константин Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
26.	
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	Дзюба Максим Викторович
Срок действия доверенности руководителя	06.06.11
27.	
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	Бровченко Виталий Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	14.11.11
28.	
Наименование	Рязанское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	23.08.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	390000, Рязанская область, г. Рязань, ул. Маяковского, 64
Телефон	(4912) 24-70-72, 24-70-69
ФИО руководителя	Плаксин Михаил Александрович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
29.	
Наименование	Самарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	09.12.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом	443079, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, проезд имени Георгия Митирева, дом 11
Телефон	(846) 373-22-70, 373-22-79

ФИО руководителя	Ляхов Станислав Жанович
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
30.	
Наименование	Саранское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	04.08.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	430003, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Большевикская, 111 б
Телефон	(8342) 23-35-24, 23-34-26
ФИО руководителя	И.о. директора Представительства - Волошин Владислав Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
31.	
Наименование	Саратовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	10.06.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	410005 Саратовская область, г. Саратов, ул. Танкистов, 1, офис 301
Телефон	(8452) 72-51-05
ФИО руководителя	Русайкин Антон Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
32.	
Наименование	Смоленское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	24.06.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	214014, г. Смоленск, улица Энгельса, д. 24
Телефон	(4812) 38-23-06, 38-66-04
ФИО руководителя	Власенков Игорь Александрович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
33.	
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	31.08.11
34.	
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 – Астахов Дмитрий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	16.11.11
35.	
Наименование	Старооскольское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	22.09.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	309514, Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Коммунистическая, д. 12, корп. 2
Телефон	(915) 576-27-21, (4725) 44-53-28
ФИО руководителя	Сиземин Антон Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
36.	
Наименование	Тамбовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	22.09.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	392000, Тамбовская область, г. Тамбов, ул. Интернациональная, д. 13
Телефон	(4752) 71-92-82

ФИО руководителя	Самойлов Евгений Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
37.	
Наименование	Тверское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	02.02.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	170002, Тверская обл., г. Тверь, пр-т Чайковского 84а
Телефон	(4822) 32-89-43
ФИО руководителя	И.о. директора Представительства – Кочкин Игорь Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
38.	
Наименование	Тольяттинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	24.06.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	445015, г. Тольятти, ул. Маршала Жукова, д. 8, помещения 343, 344, 346, 349, 350
Телефон	(8482) 366-376, 366-386, 366-387
ФИО руководителя	Прасолов Илья Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
39.	
Наименование	Тульское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	300041, Тульская область, город Тула, улица Ф.Энгельса, дом 73
Телефон	(4872) 30-40-29, 30-40-28
ФИО руководителя	Матюхин Михаил Петрович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12
40.	
Наименование	Ульяновское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	05.04.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	462071, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Красноармейская, дом 1а
Телефон	(8422) 67-97-75, 67-83-89, 67-83-86, 67-83-85
ФИО руководителя	Земерёва Анна Александровна
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
41.	
Наименование	Уфимское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.04.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом	450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, Ленинский р-н, ул. Карла Маркса, д. 20
Телефон	(347) 292-20-10, 292-20-17, 292-20-12
ФИО руководителя	И.о. директора Представительства – Озеров Андрей Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	15.11.11
42.	
Наименование	Чебоксарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	22.09.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	428009, г. Чебоксары, ул. Э.М. Юрьева, д. 1
Телефон	(8352) 41-24-49
ФИО руководителя	Молодейкин Андрей Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.03.12
43.	
Наименование	Ярославское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	25.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	150000, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 21
Телефон	(0852) 73-10-72, 73-10-75, 73-10-69, 73-10-71, 73-10-81, 73-10-82

ФИО руководителя	Иванов Андрей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	14.04.12

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

	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	1 кв. 2011 г.
Общая сумма доходов, тыс. рублей	23 465 348	49 343 353	73 773 667	114 720 540	79 961 798	16 181 737
Вид банковских операций: потребительское кредитование						
Размер доходов от данного вида деятельности эмитента, тыс. рублей	10 968 298	23 231 383	31 052 399	30 429 627	32 716 222	8 285 080
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов эмитента (%)	46,74	47,08	42,09	26,53	40,91	51,20
Изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом	+1,3 раза	+2,1 раза	+1,3 раза	+1,0 раза	+7,5%	+11,2%

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

После вхождения в состав чешской финансовой группы PPF, Эмитент начал операции по потребительскому кредитованию населения.

За период с 2006 по 2008 г.г. наблюдается тенденция увеличения доходов от основной деятельности

за счет интенсивной экспансии Эмитента на рынок потребительского кредитования, модернизации систем управления рисками, внедрения новых видов кредитов, в том числе кредитов, предоставляемых по кредитным картам, кредитов наличными.

Уровень дохода от основной деятельности в 2009 году не изменился по сравнению с 2008 годом. В 2009 изменилась доля доходов от потребительского кредитования в общей сумме доходов Банка за счет значительной положительной переоценки средств в иностранной валюте в доходах, компенсируемой отрицательной переоценкой средств в иностранной валюте в расходах.

Размер доходов от основной деятельности в 2010 году по сравнению с 2009 годом увеличился на 7.5%. При этом доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов выросла существенно с 26.53% до 40.91% вследствие уменьшения доходов от операций с иностранной валютой и, соответственно, их доли.

Размер доходов Эмитента от основной деятельности на конец 1 квартала 2011 года вырос более чем на 11% 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 42.73% до 51.2% в связи с увеличением резервов на возможные потери в 1 квартале 2011 года и, соответственно, уменьшением общей суммы дохода.

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 "Инфобос"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Инфобос"	
Место нахождения	124482, Москва, Зеленоград, корп. 342, кв. 23	
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	В данное время Общество не ведет финансово-хозяйственной деятельности	
Описание значения такого общества для Банка	В данное время Общество не ведет финансово-хозяйственной деятельности	

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:

Генеральный директор

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

2.

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

3.

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 выпуску 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

4.

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	42%	
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: 01.01.2011		
Здания и сооружения (в т.ч. земля)	4 266 572.10	383 995.50
Вложения в арендованные основные средства	776 239.90	26 987.50
Вычислительная техника и сетевое оборудование	939 584.40	757 507.90
Прочее оборудование и сигнализация	455 135.40	239 216.10
Мебель	329 093.00	125 120.20
Автотранспорт	106 691.1	66 929.10
Оружие и прочие основные средства	63 743.4	15 146.60
Оборудование столовой	7 811.6	6 036.90
Итого:	6 944 870.90	1 620 939.80
Отчетная дата: 01.04.2011		
Здания и сооружения (в т.ч. земля)	4 266 763.40	412 484.90
Вложения в арендованные основные средства	761 211.20	36 696.70
Вычислительная техника и сетевое оборудование	942 421.30	770 365.50
Прочее оборудование и сигнализация	473 818.80	251 361.90
Мебель	329 599.30	139 048.50
Автотранспорт	99 882.90	61 540.80
Оружие и прочие основные средства	64 608.60	17 447.10
Оборудование столовой	7 811.60	6 369.70
Итого:	6 946 117.10	1 695 315.10

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 1 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

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность Банка за 5 последних завершённых финансовых лет

№ п/п	Наименование статьи	2006 г.	2007 г.
1	2	4	5
	<i>Проценты, полученные и аналогичные доходы от:</i>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	95 316	104 578
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 934 407	7 295 333
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	154 723	84 362
5	Других источников	6 432	26 368
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	5 190 878	7 510 641
	<i>Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:</i>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	631 180	1 012 374
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	758 966	1 102 106
9	Выпущенным долговым обязательствам	462 137	909 777
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 852 283	3 024 257
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	3 338 595	4 486 384
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	288 948	410 373
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-876 475	-635503
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 188 015	570 614
16	Комиссионные доходы	5 634 693	16 130 026
17	Комиссионные расходы	255 272	522 670
18	Чистые доходы от разовых операций	537 388	1 675 587
19	Прочие чистые операционные доходы	-2 474 573	1 697 491
20	Административно-управленческие расходы	4 054 453	7 999 365
21	Резервы на возможные потери	-1 264 803	-5 197 540

22	Прибыль до налогообложения	2 062 063	10 615 397
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 422 307	2 191 168
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	639 756	8 424 229

С 01.01.08

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	2008 г.	2009 г.	2010 г.	01.04.2011
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего,	19 326 226	30 217 814	28 498 518	7 291 495
	в том числе:				
1,1	От размещения средств в кредитных организациях	382 313	631 380	34 918	7 728
1,2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	18 930 873	28 034 618	26 614 259	7 124 854
1,3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1,4	От вложений в ценные бумаги	13 040	1 551 816	1 849 341	158 913
2	Процентные расходы, всего,	5 077 652	8 658 790	7 464 274	1 313 799
	в том числе:				
2,1	По привлеченным средствам кредитных организаций	880 453	2653674	226 876	58 700
2,2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 939 625	4 107 742	5 293 717	912 912
2,3	По выпущенным долговым обязательствам	1 257 574	1 897 374	1 943 681	342 187
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14 248 574	21 559 024	21 034 244	5 977 696
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,	-3 185 048	-9 710 208	-1 853 105	-1 197 907
	в том числе:				
4,1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-43 029	-887 454	2 743 144	22 404
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11 063 526	11 848 816	19 181 139	4 779 789
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 238 165	478 215	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	338 410	331 924	40 734
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 249 114	7 883 174	294 566	-458 533
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 419 550	-3 522 207	-214 243	327 215
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	566 926	50 785	9	0
12	Комиссионные доходы	10 399 789	2 094 352	2 462 302	596 606
13	Комиссионные расходы	825 433	378 498	275 338	156 287
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	126	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-345 150	-158 261	544 804	-81 577
17	Прочие операционные доходы	4 797 707	5 122 972	4 600 114	749 681
18	Чистые доходы (расходы)	19 226 866	23 757 758	26 925 403	5 797 628
19	Операционные расходы	18 043 309	12 162 773	14 324 913	2 090 615
20	Прибыль до налогообложения	1 183 557	11 594 985	12 600 490	3 707 013
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 382 062	1 690 950	3 400 492	912 267

22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1 198 505	9 904 035	9 199 998	2 794 746
----	-------------------------------------	------------	-----------	-----------	-----------

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

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

В 2007 году прирост чистой прибыли обусловлен, главным образом, за счет значительного увеличения объемов кредитования, в том числе за счет полученных процентов от основной деятельности.

Негативное влияние на прибыль в 2008 году оказала отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, связанная с курсовой разницей и спецификой учета внебалансовых операций.

Показатель чистой прибыли за 2009 год составил 9 904 035 тыс. руб. и превысил аналогичный показатель 2008 года на 11 102 540 тыс. руб. за счет существенного изменения следующих факторов:

- увеличения суммы доходов от операций с иностранной валютой и переоценки на 12 029 631 тыс. руб., полученной из-за реализованных курсовых разниц по операциям хеджирования;
- сокращения операционных расходов на 5 880 536 тыс. руб.;
- за счет операций с ценными бумагами, прибыль увеличилась на 1 887 186 тыс. руб.
- увеличения резервов на возможные потери по ссудам в рамках приведения в соответствие методик формирования резервов по российскому и международному стандартам учета (на 6 525 160 тыс. руб.);
- увеличения процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций на 1 773 221 тыс. руб., обусловленного увеличением объемов и стоимости привлекаемых средств в связи с изменением рыночной конъюнктуры.

На основе анализа показателей прибыльности/убыточности Финансовое положение Банка можно охарактеризовать как устойчивое.

Показатель чистой прибыли за 2010 год составил 9 199 998 тыс. руб. и оказался ниже аналогичного показателя 2009 года на 704 037 тыс. руб. за счет изменения следующих факторов:

- снижения суммы доходов от операций с иностранной валютой и переоценки на 7 588 608 тыс. руб., полученной в 2009 году из-за реализованных курсовых разниц по операциям хеджирования;
- снижения резервов на возможные потери по ссудам на 7 857 103 тыс. руб.;
- увеличения налоговых платежей на 1 709 542 тыс. руб.

Анализ динамики показателей прибыльности/убыточности Банка на конец 1 квартала 2011 года по сравнению с данными на конец 1 квартала 2010 года, выявляет негативную динамику показателей доходности за счет увеличения налоговых платежей на 653 863 тыс. руб., а также за счет увеличения резервов на возможные потери на 655 225 тыс. руб. Таким образом, чистая прибыль 1 квартала 2011 года по сравнению с 1 кварталом 2010 года снизилась на 998 981 тыс. руб. и составила 2 794 746 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.

Из решений органов государственной власти, оказавших влияние на финансовый деятельность, следует отметить изменение требований к обязательным резервам, размещенным в ЦБ - их снижение позволило Банку распоряжаться высвобожденными средствами, вкладывая их в основную деятельность.

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 01.01.2007			
Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	22.4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50.4
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	182.4
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	5.8
H5	Общей ликвидности	Min 20%	отменен
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	12,5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	47.2
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4.0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

Дата 01.01.2008			
Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	15,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	33,8
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	126,3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	63,0
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,3

H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	83,3
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,2
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

**Дата
01.01.2009**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	14,42
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	97,45
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	237,07
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	53,43
H5	Общей ликвидности	Min 20%	отменен
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,91
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	133,45
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,16
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

**Дата
01.01.2010**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	24.83
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	96.61
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	569.36
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	30.48
H5	Общей ликвидности	Min 20%	отменен
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.18
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	41.80
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4.34

H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.29
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Дата
01.01.2011

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	28.03
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	38.14
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	213.35
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	39.23
H5	Общей ликвидности	Min 20%	отменен
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.31
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	30.74
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

Дата
01.04.2011

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	17.37
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	92.53
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	147.58
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	38.11
H5	Общей ликвидности	Min 20%	отменен
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	7.47
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	28.79
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.42
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.

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной и текущей ликвидности Н2, Н3, Н4 и нормативом достаточности капитала Н1 соответственно.

В течение 5 лет Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность.

По состоянию на 01.04.2011 г. норматив достаточности капитала составил 17,37%, что превышает в полтора раза требуемый Центральным банком Российской Федерации минимальный уровень, также Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значение нормативов Н2 и Н3 равно 92,53% и 147,58% соответственно, что значительно выше минимально необходимых показателей, а значение норматива Н4 равно 38,11%, что 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

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.01.2007	01.01.2008
101 - 102	Уставный капитал	4 173 000	4 173 000
103 - 104	Эмиссионный доход	226 165	226 165
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	130667	18 667
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)*	2 756 174	3 370 930

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).

108 - 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0
112	Источники основного капитала ИТОГО:	7 169 006	7 788 762
113 - 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	9 527	9 359
121	Основной капитал ИТОГО:	7 159 479	7 779 403
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	1 441 647	3 112 441
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	0	0
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	8 601 126	10 891 844
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	

С 2008 года

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.04.2011
1	2	3	4	5	6
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	15 741 449	25 177 112	30 735 784	20 345 784
100	Основной капитал	14 713 135	X	x	x
101	Уставный капитал кредитной организации	4 173 000	4 173 000	4 173 000	4 173 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	226 165	226 165	226 165	226 165
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	23 207	23 207	23 207	28 207
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0	0	0	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0	0	0	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	11 827 714	10 587 899	17 375 332	13 370 330
107	Источники основного капитала, итого	16 250 086	15 010 271	0	0
108	Нематериальные активы	8 505	17 169	21 797 704	17 797 702
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0	0	15 159	15 085
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0	0	0	
111	Убыток текущего года	1 505 017	0	0	

111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0		0	
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	23 429	23 429	0	
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	0	23 429	23 429
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0	0
115	Основной капитал, итого	14 713 135	14 969 673	0	0
200	Дополнительный капитал	1 028 314	X	21 759 116	17 759 188
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0	x	x
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0	0	0	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0	9 307 674	0	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	8 976 668	2 586 596
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 028 314	899 765	0	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0	0	0	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0	0	0	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0	0	0	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	1 028 314	10 207 439	0	0
210	Дополнительный капитал, итого	1 028 314	10 207 439	8 976 668	2 586 596
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0	X	8 976 668	2 586 596
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0	0	x	x
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0	0	0	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	0	0	0
400	Промежуточный итог	0	25 177 112	0	0
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	0	30 735 784	20 345 784

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	0	0	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Общая величина финансовых вложений на 01.01.11: 107 495 826 тыс. руб. (МБК, кредиты, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы)

в том числе:

вложения в эмиссионные ценные бумаги: 11 467 574 тыс. руб.

вложения в неэмиссионные ценные бумаги: 0 тыс. руб.

иные финансовые вложения: 96 028 252 тыс. руб.

Общая величина финансовых вложений на 01.04.11: 109 875 068 тыс. руб. (МБК, кредиты, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы)

в том числе:

вложения в эмиссионные ценные бумаги: 5 472 379 тыс. руб.

вложения в неэмиссионные ценные бумаги: 0 тыс. руб.

иные финансовые вложения: 104 402 689 тыс. руб.

У Эмитента отсутствуют вложения в эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.01.2011 и на 01.04.2011.

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 01.01.2011 и 01.04.2011 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 высоко ликвидных 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: 01.01.2011		
Товарные знаки	946.10	374.90
Программные продукты	17 194.50	4 305.50
Итого:	18 140.60	4 680.40
Отчетная дата: 01.04.2011		
Товарные знаки	946.10	407.70
Программные продукты	17 194.50	4 888.80
Итого:	18 140.60	5 296.50

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 завершенных 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 наметились, однако нестабильность ситуации на западных рынках (в том числе в отношении отдельных стран – Греция, 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. Возрастает число убыточных банков.

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 доступа к дополнительному долгосрочному финансированию. Тем не менее, в последнее время наметились позитивные изменения в кредитной политике банков, ставки по отдельным категориям кредитов начали снижение, что обусловлено стабилизацией на рынке кредитования. Однако динамика роста кредитных портфелей невысока, что связано с пониженным спросом со стороны населения по сравнению с докризисным периодом. Тенденцией последнего времени также стало активное наращивание депозитной базы, которая является одним из наиболее оптимальных ресурсов привлечения дополнительных средств. В борьбе за клиента банки предлагали 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% на сегодняшний день. Наблюдается тенденция к дальнейшему снижению ставок по депозитам.

Наиболее важные тенденции в российском банковском секторе в настоящее время:

Происходит изменение 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 01.08.2010 балансовая стоимость портфелей ценных бумаг составила 5.5 трлн. руб., что более чем в 2 раза превышает объем таких вложений на начало 2009 г. (2.4 трлн. руб.) и на 27% больше этого показателя на 01.01.2010 (4.3 трлн. руб.).

Доля ценных бумаг в активах банков возросла до 17.9% на 01.08.2010 с 14.6% на 01.01.2010 и 8.4% на 01.01.2009. В основном портфели ценных бумаг банков выросли за счет вложений в рублевые долговые обязательства Банка России и корпоративных эмитентов. Доля этих инструментов в общем объеме вложений в долговые бумаги составила 42.9% на 01.08.2010 (1.8 трлн. руб.) по сравнению с 30.9% на 01.01.2010 (1.0 трлн. руб.).

Наращивание кредитных портфелей, рост которых был ограничен в период кризиса, – одна из приоритетных задач банков в настоящий момент. Банки постепенно направляют ликвидность в кредитование реального сектора. Объем кредитов, выданных банками нефинансовому сектору, начал расти во втором квартале 2010 г. и составил 16.8 трлн. руб. на 01.08.2010 по сравнению с 16.1 трлн. руб. на 01.01.2010 г. на фоне некоторого оживления в российской экономике. 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 4.3% за 7 месяцев 2010 г., объем этого портфеля составил более 13 трлн. руб. на 01.08.2010. Объем кредитов физическим лицам (резидентам и нерезидентам) за этот же период увеличился на 4.4%, а объем этого кредитного портфеля составил более 3.7 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, хотя и невысокие, 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 01.08.2010 составил 5.4% по сравнению с 5.1% на 01.01.2010. Уровень проблемных и безнадежных ссуд, существенно возросший за последние два года, перестал расти в первом полугодии 2010 года.

По оценке Банка России проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд составила 9.5% по состоянию на 01.07.2010 (9.6% на 01.01.2010). Уровень резервов на возможные потери по ссудам, сформированных банками на 01.07.2010, составил 9.5% по сравнению с 9.1% на 01.01.2010 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 7 месяцев 2010 года вырос на 15.1% и составил 8.6 трлн. руб. на 01.08.2010 (включая вклады до востребования). Их доля в пассивах банков на 01.08.2010 составила 28.2% по сравнению с 25.4% в начале 2010 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, но остаются на низком уровне по сравнению с докризисным периодом. Причиной снижения рентабельности является, прежде всего, более высокий уровень создаваемых резервов на возможные потери. На 01.07.2010 рентабельность активов составила 1.6% (в годовом выражении) по сравнению с 0.7% на 01.01.2010, рентабельность капитала возросла до 10.0% к 01.07.2010 (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: 18.9% на 01.07.2010. 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 20.9%. Снижение Н1 связано с положительной динамикой активов, взвешенных по уровню риска, которые за первое полугодие 2010 г. выросли на 7.1% до 23.7 трлн. руб.

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. При этом по состоянию на 01.07.2010 на долю депозитов нефинансовых организаций и физических лиц сроком свыше трех лет приходилось 14.4%, от одного года до трех лет – 45.2%, до одного года – 40.5%.

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 ЗАО «Банк Русский Стандарт» ОАО «ОТП Банк», ОАО «Альфа-Банк», Русфинанс Банк.

На рынке кредитных карт с Банком конкурируют ЗАО «Банк Русский Стандарт», ЗАО КБ «Ситибанк», ОАО «ОТП Банк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО АКБ «АВАНГАРД», ОАО «Банк Москвы».

Основными «игроками» на рынке нецелевых кредитов являются «Сбербанк России» ОАО, ОАО «Россельхозбанк», Raiffeisen Group, ОАО «УРАЛСИБ», Группа ВТБ, ОАО «Банк Москвы» и ЗАО КБ «Ситибанк».

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 Банка 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 настоящим Уставом 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 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 produkci 2000, a.s. CET 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	31/07/2006	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 1 квартал 2011 г. выплаты вознаграждений членам Совета директоров составили

71 534 819,40 руб., из которых заработная плата – 6 035 493,40 руб., премии – 65 499 326,00 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.

Доходы, полученные членами Совета директоров, одновременно являющимися членами Правления и штатными сотрудниками Банка, учтены в сумме доходов Правления.

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 1 квартал 2010 г. выплаты вознаграждений членам Правления составили 330 869 386,24 руб., из которых заработная плата – 44 839 986,24 руб., премии – 286 029 400,00 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;
- проверку 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 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» - специалист, 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
01/04/2007	01/04/2007	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Начальник Юридического Отдела Административно-хозяйственного Департамента
02/09/2002	31/03/2007	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	Не имеет

директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа 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		Не имеет

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам 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	Не имеет

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 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 (наличии			Не привлекался

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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	Не занимал

и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

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 1 квартал 2010 г. размер вознаграждений, выплаченных членам ревизионной комиссии банка составил 8 498 415,93 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 1 квартал 2010 г. выплаты вознаграждений сотрудникам СВК составили 7 025 525,45 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	2010 г.	01.04.2011 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	16622	16518
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	32,37	33,47
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	4 433 166	798 239
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	799 659	259 185
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	5 232 825	1 057 424

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 представительства 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.

Сотрудниками Эмитента был создан профсоюзный орган.

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

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 имела 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 имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитентом, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	1 квартал 2011 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	62/22 203 738 129,36
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента,	1/17 486 194 000

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.	61/4 717 544 129,36
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:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **
1	2	3	4	5	6
18.03.2011	Сделка по выпуску компаниями Юрейжа Кэпитэл ЭС.А. (Eurasia Capital S.A.) (в дальнейшем – «Эмитент») Облигаций и (б) размещение Облигаций компаниями Ситигруп Глобал Маркетс Лимитед (Citigroup Global Markets Limited), Креди Агриколь Корпорейт энд Инвестмент Бэнк (Credit Agricole Corporate and Investment Bank), ДжиПиБи Файненшл Сервисез ЭлТиДи (GPB Financial Services LTD) и ПиПиЭф Банка а.эс. (PPF Bank a.s.) на международных рынках капитала, с единственной целью финансирования займа, привлекаемого ООО «ХКФ Банк» от Эмитента.	ООО «ХКФ Банк» и Home Credit B.V.	16.03.2011/ 16.03.2011/ Протокол №304	Общее собрание участников	17 509 003/ 18.03.2014/ обязательство еще не исполнено

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: **22 203 738 129,36 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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2010 год	01.04.2011 год
-------------------------------	----------	----------------

	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	324 742	0	588 544	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	0	330 149	0	277 076
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда	7 178	0	137 046	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 858	0	3 651	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	62 839	0	74 624	0
в том числе просроченная	0	0	0	0
Прочая дебиторская задолженность	28 324 590	75 085 583	36 160 100	73 934 964
в том числе просроченная	17 332 853	0	18 314 286	0
Итого	28 721 207	75 415 732	36 963 965	74 212 040

в том числе итого просроченная	17 332 853	0	18 314 286	0
--------------------------------	------------	---	------------	---

на 01.01.2011 г.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: на 01.01.2011 г. таких дебиторов нет.

на 01.04.2011 г.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: на 01.04.2011 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 представлена в Приложении №1.

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.

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

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка представляется в Приложении № 2 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 за 2010 год будет представлена в составе ежеквартального отчета за второй квартал 2011 года.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика Банка на 2011 год представлена в Приложении №3.

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 01.04.2011 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	4 263 398.60
Величина начисленной амортизации, тыс. руб.	412 243.90

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 завершенных 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 01.01.2007

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.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
	тыс. руб.			тыс. руб.	тыс. руб.		

		руб.					
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	15 % от размера уставного капитала	8207,00	0,08	5 000,00	0,00	1 3207,00	0,32
Фонды специального назначения (б/с 10702)	-	13673,00	0,32	19 000,00	8 203,00	24 470,00	0,59
Фонд накопления (б/с 10703)	-	460,00	0,01	0,00	0,00	460,00	0,01
Другие фонды (б/с 10704)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Направления использования средств фондов:

Фонд специального назначения расходовался в отчетном периоде на:

- финансирование социально-бытовых и культурных мероприятий для коллектива банка;
- инвестирование различных программ развития банка;
- оказание спонсорской и благотворительной помощи;
- оплату добровольного медицинского страхования членов семей работников банка.

На 01.01.2008

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
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15 % от размера уставного капитала	13 207	0,3	5 000	0	18 207	0,4
Фонды специального назначения (б/с 10702) перенесен на счет 10801810300000000005	-	24 470	0,6	20 000	7 751	36 719	0,88
Фонд накопления (б/с 10703) перенесен на счет 108018100000000000004	-	460	0,01	0	0	460	0,01

Направления использования средств фондов:

Фонд специального назначения расходовался в отчетном периоде на:

- финансирование социально-бытовых и культурных мероприятий для коллектива Банка;
- инвестирование различных программ развития Банка;
- оказание спонсорской и благотворительной помощи;
- оплату добровольного медицинского страхования членов семей работников Банка.

На 01.01.2009

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
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	15 % от размера уставного	18 207	0.44	5 000	0	23 207	0.56

	капитала						
Фонды специального назначения (б/с 10702) перенесен на счет 108018103000000 00005	0,00	36 719	0,88	0,00	0,00	0,00	0,00
Фонд накопления (б/с 10703) перенесен на счет 108018100000000 00004	0,00	460	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00

Согласно правилам 302-П остатки по счетам 10703 и 10702 были перенесены на счета нераспределенной прибыли.

На 01.01.2010

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
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.

На 01.01.2011

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
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.

На 01.04.2011

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
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 изменений.

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. Указанные 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 "Инфобос"	
Сокращенное наименование	ООО "Инфобос"	
Место нахождения	124482, Москва, Зеленоград, корп.342, кв.23;	
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 "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%	

3.

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%	

4.

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	42%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале Банка	0%	

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

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки, совершенные кредитной организацией – эмитентом за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих первому кварталу, а также за первый квартал текущего финансового года:

Дата совершения сделки (заключение договора)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения***	Примечания ****
		Тыс. руб.	% от балансовой стоимости и активов			
1	2	4	5	6	7	8

В 2006 г. существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента – не было.

2007 год

17.12.2007	Home Credit B.V.: Депозитный договор № 6-4-12/003 от 17.12.2007 Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством	8 335 648	14%	30.01.2009 г. Обязательство исполнено в срок	Сделка не является крупной	-
------------	--	-----------	-----	---	----------------------------	---

	Российской Федерации					
2008 год						
05.02.2008	Дополнительное соглашение №1 от 05.02.2008 г. к Депозитному договору № 6-4-12/003 от 17.12.2007 Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	8 025 922	10,93%	05.09.2008 Обязательство исполнено в срок	Сделка не является крупной Одобрена Общим собранием участников	-
20.06.2008	Договор займа	15 692 604	16,46%	20.06.2011 Срок исполнения обязательства еще не наступил	Сделка не является крупной Одобрена Общим собранием участников	-

В 2009 г. и в отчетном квартале существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента не осуществлялось.

В 2010 г. и в отчетном квартале существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента не осуществлялось.

2011 год

18.02.2011	Сделка по выпуску компанией Юрейжа Кэпитэл ЭС.А. (Eurasia Capital S.A.) (в дальнейшем – «Эмитент») Облигаций и (б) размещение Облигаций компаниями Ситигруп Глобал Маркетс Лимитед (Citigroup Global Markets Limited), Креди Агриколь Корпорейт энд Инвестмент Бэнк (Credit Agricole Corporate and Investment Bank), ДжиПиБи Файненшл Сервисез ЭлТиДи (GPB Financial Services LTD) и ПиПиЭф Банка а.эс. (PPF Banka a.s.) на международных рынках капитала, с единственной целью финансирования займа, привлекаемого ООО «ХКФ Банк» от Эмитента	17 509 003	17,55%	18.03.2014 Срок исполнения обязательства еще не наступил	Сделка не является крупной Одобрена Общим собранием участников	-
------------	--	------------	--------	---	---	---

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.

долгосрчный кредитный рейтинг в иностранной валюте В+
долгосрчный кредитный рейтинг в национальной валюте В+
прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг В

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных 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:

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

краткосрочный кредитный рейтинг С

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

04.05.07 был повышен долгосрчный 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 B+/B «Негативный»
 26.11.10 - изменен прогноз по рейтингу с «Негативный» на «Стабильный»

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.

долгосрчный кредитный рейтинг Ba3

прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг NP

рейтинг финансовой устойчивости D-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных 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:

долгосрчный 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»

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

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	40100316B
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	40200316B
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	40300316B
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.	17 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	17 000 000

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	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. Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях: 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

	<p>выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска 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 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;</p> <p>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 (ненадлежащего исполненного) обязательства составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро (или эквивалента данной суммы в других валютах).</p> <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.</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>
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 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.)

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 Облигаций 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, указанным 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.

Расчет 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;

Not - 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	40500316B
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

	<p>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> <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.

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);
- ИИН 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 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.), утвержденными 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	40600316B
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	<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> <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</p>

	<p>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 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;</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 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> <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 Облигаций, 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 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.)

ж) код причины постановки на учёт (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 счёта 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 предоставляемых 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 учёте прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объёме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счёта 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 счёта 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 счёта 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 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 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);
- ИИН 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	40700316B
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	<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</p>

	<p>соответствии с законодательством Российской Федерации. 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. Срок, не ранее которого Облигации могут быть досрочно погашены:</p> <p>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 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 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 предоставляемых 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 (Восьмьсот 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 предоставляемых 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.

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

Облигации выпуска серии 07 (государственный регистрационный номер выпуска 40700316В) без обеспечения в соответствии с подпунктом 3 пункта 3 статьи 27.5-4 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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 Владелец 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 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 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 31.03.2011 - 51.

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 Владейцами 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 Владейцами 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 31.03.2011 - 51.

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 Владелецами 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 Владелецами 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 31.03.2011 - 51.

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 государственным и муниципальным эмиссионным ценным 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	40200316B
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 выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Размер доходов по первому купону: 20,57 Размер доходов по второму купону: 20,57 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
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	1 461 794
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	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.
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 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.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	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 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
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.	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 дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	1 268 915
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	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. 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.
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 16.01.2007 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.
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
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., с 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	40500316B
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	Размер доходов по первому купону: 31,16 Размер доходов по второму купону: 31,16

выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	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 дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	1 220 551
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 период: 19.01.2011 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.
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
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	40600316В
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 дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	1 085 200
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.
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.
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
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,	Размер доходов по первому купону: 22,44 Размер доходов по второму купону: 22,44 Размер доходов по третьему купону: 22,44

руб.	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	336 600
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.
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.
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
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	-

8.10. Иные сведения

Иных сведений у Эмитента нет.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ООО «ХКФ БАНК» ЗА 2010 ГОД



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК

**Аудиторское заключение по
финансовой (бухгалтерской)
отчетности**

за 2010 год



Москва 2011



Accountants &
business advisers

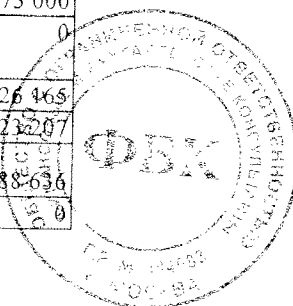
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)
на 1 января 2011 г.

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)
Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1 400 187	1 339 942
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 042 513	2 002 341
2.1	Обязательные резервы	187 881	107 619
3	Средства в кредитных организациях	298 371	2 811 567
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	77 888 304	59 216 331
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 491 004	21 913 985
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 429	23 430
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 426 641	4 775 438
9	Прочие активы	4 132 279	7 694 940
10	Всего активов	102 679 299	99 754 544
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	12 287 544
12	Средства кредитных организаций	2 940 567	323 907
13	Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	49 718 796	41 474 307
13.1	Вклады физических лиц	21 201 612	11 801 687
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	17 000 000	17 688 190
16	Прочие обязательства	1 769 459	2 212 066
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	555	424 279
18	Всего обязательств	71 429 377	74 410 293
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	4 173 000	4 173 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	226 165	226 465
22	Резервный фонд	23 207	23 207
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	252 220	388 636
24	Переоценка основных средств	0	0



25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17 375 332	10 629 208
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 199 998	9 904 035
27	Всего источников собственных средств	31 249 922	25 344 251
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	28 097 591	23 770 772
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Свитек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"28" февраля 2011 г.



Код территории по ОКАТО	Кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
за 2010 год**

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)
Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	28 498 518	30 217 814
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	34 918	631 380
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	26 614 259	28 034 618
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 849 341	1 551 816
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 464 274	8 658 790
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	226 876	2 653 674
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 293 717	4 107 742
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 943 681	1 897 374
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21 034 244	21 559 024
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 853 105	-9 710 208
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 743 144	-887 454
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	19 181 139	11 848 816
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	478 215
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	331 924	338 410



8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	294 566	7 883 174
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-214 243	-3 522 207
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9	50 785
12	Комиссионные доходы	2 462 302	2 094 352
13	Комиссионные расходы	275 338	378 498
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	126	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	544 804	-158 261
17	Прочие операционные доходы	4 600 114	5 122 972
18	Чистые доходы (расходы)	26 925 403	23 757 758
19	Операционные расходы	14 324 913	12 162 773
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	12 600 490	11 594 985
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 400 492	1 690 950
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9 199 998	9 904 035
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 199 998	9 904 035

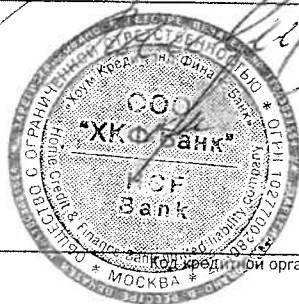
Председатель Правления

Свитек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"28" февраля 2011 г.



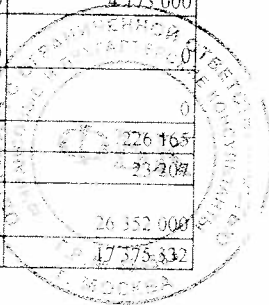
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216	

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)
Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы 0409808

	Наименование статьи	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Квартальная Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	25 177 112	5 558 672	30 735 784
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4 173 000	0	4 173 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4 173 000	0	4 173 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Комиссионный доход	226 163	0	226 165
1.4	Резервный фонд кредитной организации	23 207	0	23 207
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	19 895 573	6 456 427	26 352 000
1.5.1	прошлых лет	10 587 899	6 787 433	17 375 332



1.5.2	отчетного года	9 307 674	-331 006	8 976 668
1.6	Нематериальные активы	17 169	-2 010	15 159
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	899 765	-899 765	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0		10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24.8		28.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	23 417 960	-2 149 386	21 268 574
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	22 152 406	-1 684 250	20 468 156
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	841 305	-41 412	799 893
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	424 249	-423 724	525
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1 Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	18 192 082, в том числе вследствие
1.1	выдачи новых ссуд 4 152 567
1.2	изменения качества ссуд 11 573 841
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 282 315
1.4	иных причин 2 183 359
2 Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	19 876 332, в том числе вследствие
2.1	списания безнадежных ссуд 2 794 079
2.2	погашения ссуд 5 663 740
2.3	изменения качества ссуд 5 984 812
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 307 722
2.5	иных причин 5 125 979

Председатель Правления

Свитек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"28" февраля 2011 г.



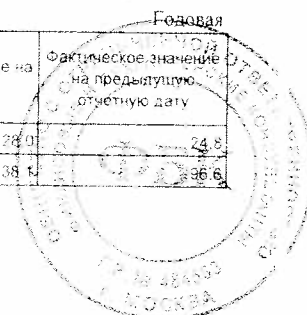
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

Сведения об обязательных нормативах на 1 января 2011 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)
Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы 0409813

номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на предыдущую отчетную дату
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	28.0	24.8
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	38.1	36.6



3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	213.4	569.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	39.2	30.5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	25.0	Максимальное 18.3	Максимальное 18.2
5.1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Мин.		Минимальное 0.1	Минимальное 0.4
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	30.7	41.8
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	4.3
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Показатель макс. соотно. совокупной суммы обязательств кред. орг. - эмитента перед кредиторами, которые в соот. с федеральными законами имеют приоритетное право на удовл. своих треб. перед влад. облигаций с ипотечн. покр., и собств. средств (Кап.) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"28" февраля 2011 г.

Свитек Иван

Егорова Ольга Валентиновна



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

Отчет о движении денежных средств за 2010 год

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)
Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер по п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	15 674 974	28 761 243
1.1.1	Проценты полученные	29 165 412	33 093 083
1.1.2	Проценты уплаченные	-7 565 050	-8 449 490
1.1.3	Комиссии полученные	2 462 302	2 094 352
1.1.4	Комиссии уплаченные	275 338	-378 498



1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-41 308	519 524
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	294 566	7 883 174
1.1.8	Прочие операционные доходы	4 608 033	4 477 830
1.1.9	Операционные расходы	-9 882 561	-9 754 070
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-3 091 082	-724 752
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-20 032 503	-721 054
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-80 262	-55 030
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 988	1 347 459
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-20 202 526	6 144 889
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2 610 560	-2 533 451
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-12 287 544	-3 187 456
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2 616 660	-6 898 165
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 244 489	-278 947
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-688 190	4 590 227
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-286 678	149 420
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-4 357 529	28 040 189
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	20 420 435	-33 903 254
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-10 091 057	13 292 835
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 111 896	-410 922
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3 980 571	-1 266 130
2.7	Дивиденды полученные	-10	50 779
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5 236 901	-22 236 692
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-3 157 912	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-3 157 912	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-214 243	-3 522 207
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2 492 783	2 281 290
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 044 582	3 763 292
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 551 799	6 044 582

Председатель Правления

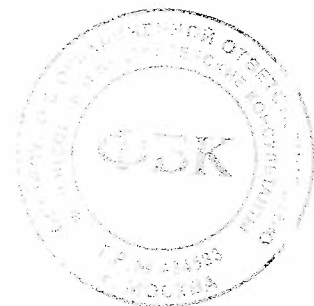
Главный бухгалтер

"28" февраля 2011 г.



Свитек Иван

Егорова Ольга Валентиновна



Аудиторское заключение

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

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Регистрационный номер: № 316.

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

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

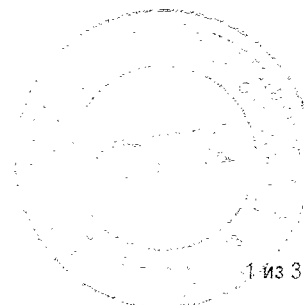
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ Банк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2010 года, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

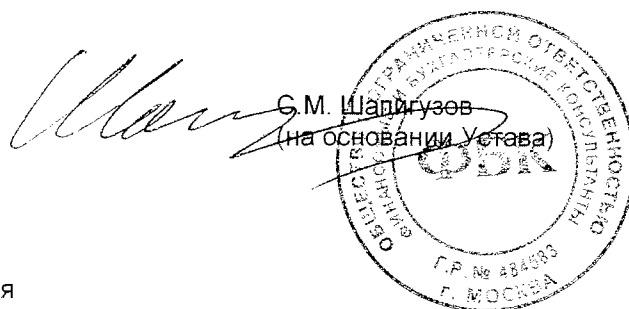
Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2011 года отмечаем, что нами *не обнаружены* существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ООО «ХКФ Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России;

- неадекватности структуры управления ООО «ХКФ Банк» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ООО «ХКФ Банк» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»



Дата аудиторского заключения

«01» марта 2011 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010 ГОД
Общества с ограниченной ответственностью
«ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

За девять лет работы ООО «ХКФ Банк» вошел в тройку лидеров среди банков, работающих на российском рынке потребительского кредитования.

Клиентская база ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является одной из крупнейших в России и на конец 2010 превысила 19 миллионов человек – это показатель высокого качества услуг, предоставляемых Банком и правильности выбранной стратегии по продвижению кредитных продуктов в Home Credit в России.

Рынок банковской розницы в России имеет большие перспективы для будущего развития, а также успешной реализации стратегии Банка как универсального розничного банка.

Особое внимание уделяется расширению и развитию региональной сети представительств, работе с торговыми организациями и разработке новых кредитных продуктов и маркетинговых акций. В настоящий момент среди партнеров Банка более 39 000 торговых организаций, которые работают в городах России и предлагают широкий ассортимент товаров. Среди них крупнейшие федеральные и региональные торговые сети, такие как «М.Видео», «Техносила», «Шатура-мебель», «Эльдорадо», «POLARIS», «Евросеть», «ДОМО», «Корпорация Сибвез», сеть бюро путешествий «Куда.ру», сети туристических агентств «Магазины Горящих Путевок», «Би-Трэвел», «Мастер-Отдыха», сеть музыкальных центров «МузТорг», «Экспресс-Ретейл», «Линия-Тока», региональные торговые сети «Кей», «Техно», «Сателлит», «Санрайз», «Уральский Вал», «Домострой», «Финанс-Маркетинг», «Изот», «Импульс», «Радиант», «Сибмаркет», «Велис-Техно», «Телемакс», «Техношок», «Пять звезд», «Ти-Групп», а также международный партнер «Zepter International» и многие другие компании.

На настоящий момент открыты 43 региональных представительства Банка и 5 филиалов:

Открытые Филиалы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Дата регистрации
1. Уфимский Филиал ООО «ХКФ Банк»	19.06.2008.
2. Волгоградский Филиал ООО «ХКФ Банк»	25.07.2008г.
3. Санкт-Петербургский Филиал ООО «ХКФ Банк»	29.08.2008г.
4. Екатеринбургский Филиал ООО «ХКФ Банк»	05.12.2008г.
5. Новосибирский Филиал ООО «ХКФ Банк»	31.03.2009г.

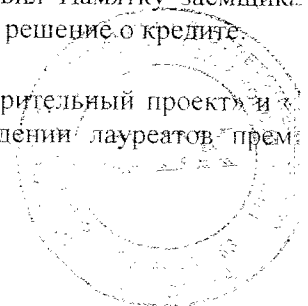
По состоянию на конец 2010 г. действуют 244 банковских офиса, в том числе: 39 – региональных центров, 7 – РКО, 66 - ДО, 132 - ОО (расчетно-кассовых офисов/дополнительных и операционных офисов).

Доля ООО «ХКФ Банк» на рынке товарного кредитования составляет 29 % и 6,2 % – на рынке кредитных карт.

Активно реализуя политику перехода к универсальному розничному банку, Банк запустил новые сервисы дистанционного обслуживания клиентов – «Интернет-Банк» и sms-уведомление, а также запустил уникальную программу для привилегированных клиентов – Cabinet (первый на российском рынке проект, предлагающий индивидуальное банковское обслуживание для высшего среднего класса). Для укрепления своей розничной платформы Банк активно работает с текущими счетами, дебетовыми картами, активно развивает собственную сеть банкоматов, состоящую сегодня из 282 банкоматов.

Банк ведет активную работу по повышению финансовой грамотности населения. Летом 2010 г. а Хоум Кредит организовал серию мастер-классов о кредитных продуктах в крупнейших городах России. В июле, совместно с Ассоциацией региональных банков Хоум Кредит представил Памятку заемщика – брошюру с вопросами, ответив на которые, клиент сможет принять ответственное решение о кредите.

В июне 2010г. Банк был награжден в номинациях «За лучший благотворительный проект» и «За лучший риск-менеджмент» по итогам VI Торжественной Церемонии награждения лауреатов премии «Банковское дело».



Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков, Национальной валютной ассоциации, Национальной фондовой ассоциации и Московской международной валютной биржи.

В декабре 2010 года Иван Свитек, Председатель Правления Хоум Кредит награжден Ассоциацией Российских Банков за эффективное управление банком.

В том же месяце Банк удостоился награды премии «Большие деньги», учрежденной журналом «Итоги» и Международным рейтинговым агентством Fitch Ratings совместно с Российским Союзом

Анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка: анализ балансов и отчетов о прибылях и убытках за 2010 год.

Основные показатели доходов и расходов Банка за 2010 год сведены в таблицу.

Основные показатели доходов Банка (тыс. руб.):

Доходы	2009 год	2010 год	% к итогу за 2010 г.
1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты (кроме физических лиц), по депозитам, открытым счетам и прочим размещенным средствам	1 344 091	398 831	0,50
2. Проценты, полученные за предоставленные кредиты физическим лицам	19 243 236	21 315 163	26,66
3. Доходы от операций с ценными бумагами	2 291 925	2 338 092	2,92
4. Доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	55 059 233	26 736 734	33,44
5. Штрафы, пени полученные	4 312 155	2 330 880	2,91
6. Другие доходы (кроме восстановленных резервов)	11 267 121	9 651 916	12,07
7. Восстановленные резервы	20 739 201	17 190 182	21,50
Итого доходов	114 720 540	79 961 798	100 %

Основные показатели расходов Банка (тыс. руб.):

Расходы	2009 год	2010 год	В % к итогу за 2010 г.
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (межбанковские)	2 646 441	199 958	0,28
<i>в том числе: банкам-нерезидентам</i>	<i>124 069</i>	<i>2 769</i>	<i>0,004</i>
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	3 692 331	2 932 557	4,14
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	420 963	1 503 168	2,13
4. Расходы по операциям с ценными бумагами	2 096 589	2 086 027	2,95
<i>в том числе: процентный расход по выпущенным Банком облигациям</i>	<i>1 897 374</i>	<i>1 943 681</i>	<i>2,75</i>
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, включая переоценку	50 221 085	26 656 411	37,67
6. Расходы на содержание персонала	5 225 646	5 453 319	7,71
7. Штрафы уплаченные	3 731	3 337	0

8. Другие расходы, кроме созданных резервов	9 556 603	13 428 666	18,98
9. Созданные резервы	30 607 670	18 498 357	26,14
Итого расходов:	104 816 505	70 761 800	100 %

Результатом общей деятельности Банка за 2010 год является балансовая прибыль в размере 9 199 968 тыс. руб. (с учетом СПОД).

Для сравнения: в 2009 г. Банком была получена прибыль в размере 9 904 035 тыс. руб. (с учетом СПОД).

Анализ деятельности Банка по потребительскому кредитованию.

Общее количество кредитов – 4 202 607 шт., в том числе:

- потребительских – 4 202 587 шт. (в т.ч. наличных – 369 252 шт.)
- ипотечных – 20 шт.

Сумма выданных кредитов – 82 869 168 тыс. руб., в том числе:

- потребительских – 82 787 446 тыс. руб. (в т.ч. наличных – 19 787 354 тыс. руб.)
- ипотечных – 81 722 тыс. руб.

Средний размер кредита – 19 719 руб., в том числе:

- потребительский – 16 456 руб. (в т.ч. наличный – 53 588 руб.)
- ипотечный – 4 086 тыс. руб.

Кроме того, в 2010 году было активировано 20 185 шт. банковских карт (БК) и выдано кредитов по банковским картам на сумму 4 820 817 тыс. руб.

Для сравнения по данным системы «HOMER» в 2009 г. банком было выдано:

Общее количество кредитов – 3 588 873 шт.

Сумма выданных кредитов – 52 735 901 тыс. руб.

Средний размер кредита – 14 694 руб.

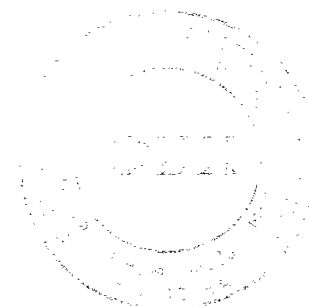
В 2009 году было активировано 50 391 шт. банковских карт (БК) и выдано кредитов по картам на сумму 7 019 254 тыс. руб.

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

Рост валюты баланса Банка за 2010 год составил 6 389 541 тыс. руб., что составляет 4,99 % от валюты баланса на начало 2010 года. По состоянию на 01.01.2010г. валюта баланса банка составляла (с учетом СПОД) 128 019 317 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2011г. – 134 408 858 тыс. руб. (с учетом СПОД).

За 2010 год собственные средства банка увеличились на 5 558 672 тыс. рублей (на 22,08% к концу 2009 г.) и составили к концу года величину 30 735 784 тыс. рублей.

Численный состав Банка: на начало 2010 года – 15 631 человек, а на конец 2010 года – 16 680 человек.



Сведения о размере и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.01.2010			По состоянию на 01.01.2011		
Ссудная и приравненная к ней задолженность					
		В % к итогу			В % к итогу
Кредит организации	5 835 092	7,42	Кредит организации	2 958 173	3,08
Юридические лица	2 373 358	3,02	Юридические лица	4 855 232	5,06
Физические лица	70 386 097	89,56	Физические лица	88 191 417	91,86
Итого	78 594 547	100%	Итого	96 004 822	100%
в т.ч. просроченная задолженность					
		В % к объему задолженности			В % к объему задолженности
Кредит организации	0	0	Кредит организации	0	0
Юридические лица	11 000	0,46	Юридические лица	163 381	3,37
Физические лица	20 751 094	29,48	Физические лица	17 899 824	20,30
Итого	20 762 094		Итого	18 063 205	

В 2010 г. Банком велась активная деятельность по операциям межбанковского кредитования, а прошедший год Банк привлек кредитов Банка России на сумму 820 444 тыс. руб., возвратил ранее полученные кредиты ЦБР на сумму 5 675 444 тыс. руб., а также проценты на сумму 897 798 тыс. руб.

В 2010 году Банк кредитовал юридических лиц – торговых Партнеров Банка по потребительскому кредитованию для поддержания продаж, предоставлял целевые кредиты организациям, не являющимися партнерами по потребительскому кредитованию, но, в развитии деятельности которых, Банк заинтересован.

Прирост общей суммы ссудной задолженности за 2010 год составил 17 410 млн. руб.

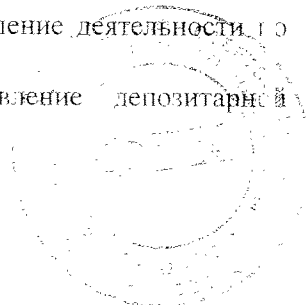
Уменьшение просрочки по кредитам физ. лиц. составило 2 851 млн. руб. по сравнению с итогом на 01.01.2010.

По итогам 2010 года основную долю ссудной и приравненной к ней задолженности составили кредиты, предоставленные физическим лицам (91,86%).

Операции банка с ценными бумагами

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-12050-010000 от 27 февраля 2009 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-12048-100000 от 27 февраля 2009 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-09935-001000 от 08 февраля 2007г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-10966-000100 от 22 января 2008 г.



Доход, полученный в 2010 г. от операций с ценными бумагами составил – 488 742 тыс. руб., процентный доход по вложениям в долговые обязательства – 1 849 341 тыс. руб.

В то же время за 2010 год Банком были произведены расходы по операциям с ценными бумагами в размере 142 346 тыс. руб., 1 943 681 тыс. руб. – расход по выпущенным Банком облигациям.

Депозитные операции банка: объем привлеченных Банком в 2010 г. денежных средств, ревизия заключенных Банком депозитных договоров за 2010 г.

За 2010 г. увеличилось количество срочных депозитных операций физических лиц. На начало 2010 г. общий объем депозитов физических лиц составлял 11 384 745 тыс. руб., на конец 2010 года – 20 352 264 тыс. руб., в том числе средства, находящиеся на конец года на счете 42301, поступившие для погашения по кредитам – 6 237 772 тыс. руб.

Депозитные операции физических лиц (тыс. руб.):

	На начало 2010 г.	На конец 2010 г.
Счет № 42301	4 463 543	6 237 772
Срочные депозиты	6 921 202	14 114 492
ИТОГО	11 384 745	20 352 264

Расходы Банка по выплаченным процентам по депозитам юридических лиц в 2010 г. составили 162 764 тыс. руб., по депозитам физических лиц – 1 491 135 тыс. руб.

Ревизия заключенных в 2010 году депозитных договоров не выявила нарушений в их оформлении, также не выявлено нарушений в порядке начисления и выплаты процентов по депозитным вкладам.

Значения экономических нормативов в 2010 г.

Банком не допускались нарушения экономических нормативов, установленных Банком России Инструкцией ЦБР от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

Во исполнение вышеназванной Инструкции ЦБР Банк соблюдал обязательные экономические нормативы на ежедневной основе.

Дата Норматив	Норма	На 01.01.10 (с учетом СПОД)	На 01.02.10	На 01.03.10	На 01.04.10	На 01.05.10	На 01.06.10	На 01.07.10
Н1	Не менее 10%	24.83	26.73	27.85	29.75	25.74	25.87	6.91
Н2	Не менее 15%	96.61	99.05	86.26	49.87	53.85	24.26	4.15
Н3	Не менее 50%	569.36	262.51	273.25	242.32	261.75	337.61	49.50
Н4	Не более 120%	30.48	28.37	21.74	21.34	23.38	22.41	8.07
Н6	Не более 25%	18.18	18.73	15.65	14.72	19.39	24.00	6.05
Н7	Не более 800%	41.80	39.69	32.58	38.47	35.56	45.80	6.45
Н9.1	Не более 50%	4.34	4.04	3.92	3.77	4.32	4.19	0.16
Н10.1	Не более 3%	0.29	0.41	0.40	0.38	0.37	0.36	0.31
Н12	Не более 25%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
К (тыс. руб)		25177112	27114683	27337295	28441292	24210208	24442893	25024635

Дата Норматив	Норма	На 01.08.10	На 01.09.10	На 01.10.10	На 01.11.10	На 01.12.10	На 01.01.11 (с учетом СПОД)
Н1	Не менее 10%	26.31	26.28	27.18	27.41	28.47	28.03
Н2	Не менее 15%	36.45	53.09	41.29	56.98	62.11	38.14

Н3	Не менее 50%	280.79	219.83	180.82	266.70	161.79	213.35
Н4	Не более 120%	37.86	39.99	39.70	43.75	42.53	39.23
Н6	Не более 25%	20.63	20.08	19.24	19.15	18.71	18.31
Н7	Не более 800%	47.77	46.45	42.08	35.17	33.49	30.74
Н9.1	Не более 50%	0.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Н10.1	Не более 3%	0.28	0.26	0.27	0.26	0.26	0.25
Н12	Не более 25%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
К (тыс. руб)		26305490	27293973	28392614	29042875	30442297	30735784

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

К операциям, оказывающим наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2010 году можно отнести:

- операции кредитования физических и юридических лиц;
- операции привлечения депозитов и неснижаемых остатков физических и юридических лиц;
- размещение и привлечение ликвидности на финансовых рынках (межбанковское кредитование, сделки прямого и обратного репо, ломбардные кредиты ЦБ)
- выплата дивидендов материнской компании;
- операции, направленные на хеджирование различных финансовых рисков (валютные свопы, валютные форварды);
- вложения в рублевые облигации и еврооблигации;
- частичное погашение собственных еврооблигаций.

Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, события оказавшие влияние на финансовую устойчивость и политику Банка за 2010 год.

В течение 2010 года ХКФ Банк продолжил активную работу на финансовых рынках России для обеспечения высокого уровня ликвидности для поддержания основной деятельности Банка, а также для хеджирования финансовых рисков. Среди основных инструментов поддержания высокого уровня ликвидности: межбанковские кредиты, сделки репо, привлечение финансирования на российском рынке ценных бумаг.

Оборот по краткосрочному межбанковскому размещению составил порядка 62 миллиардов рублей, 25 миллиардов долларов, 0,2 миллиарда евро. Оборот по краткосрочному межбанковскому привлечению составил порядка 20 миллиардов рублей. Обороты по операциям валютный своп и валютный форвард составили около 10 миллиардов долларов. Оборот по сделкам прямого репо составил 40 миллиардов рублей, по сделкам обратного репо составил 44 миллиарда рублей и 1,6 миллиарда долларов.

В 2010 году были успешно пройдены oferty по следующим ценным бумагам Банка: ХКФ-3 (март 2010, 3 млрд. руб.), ХКФ-4 (октябрь 2010, 3 млрд. руб.), ХКФ-5 (апрель 2010, 4 млрд. руб.), ХКФ-6 (декабрь 2010, 5 млрд. руб.). Был осуществлен выпуск нового облигационного займа ХКФ-7 (апрель 2010, 5 млрд. руб.). Были погашены рублевые облигации ХКФ-2 (май 2010, 3 млрд. руб.) и ХКФ-3 (сентябрь 2010, 3 млрд. руб.). Кроме того, завершены сделки секьюритизации потребительских кредитов (февраль 2009, 126.5 млн. евро) и кредитных карт (апрель 2009, 8 млрд. руб.). В течение года с целью оптимизации структуры пассивов и активов, а также с учетом рыночной конъюнктуры, ХКФБ продолжил приобретать с рынка еврооблигации, выпущенные Eurasia Capital s.a., которая является специализированной компанией, предназначенной для выпуска ценных бумаг ХКФБ на международных рынках капитала. Так, в июне 2010 г. ХКФБ

осуществил частичное погашение еврооблигаций Eurasia Capital s.a. (которые фактически являются ценными бумагами Банка) на сумму 51 млн. долларов. Таким образом, на конец 2010 года общий портфель еврооблигаций Eurasia Capital s.a. составил 172 млн. долларов США. Кроме того, был погашен третий выпуск еврооблигаций Eurasia Capital s.a. на сумму 51 млн. долларов США.

В июне 2010 Банк пролонгировал сделку под залог имеющихся у Банка ипотечных закладных с Газэнергопромбанком (в настоящий момент ОАО "АБ "РОССИЯ") на сумму 0,9 млрд. руб. В декабре 2010 года была заключена сделка синдицированного займа на сумму 1,8 млрд. руб. на 6 месяцев. В январе 2010 ХКФБ осуществил досрочное погашение беззалоговых кредитов ЦБ РФ на сумму 10.1 млрд. рублей.

С целью развития стратегии универсального банка и для диверсификации источников привлечения, в 2010 году существенно вырос портфель депозитов физических лиц - на сумму 7,2 млрд. рублей.

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

В течение 2010 года из наиболее крупных объектов Банк поставил на учет (ввел в эксплуатацию) следующие основные средства:

- Автомобиль Rolls-Royce балансовая стоимость 13 231,7 тыс. руб.

Перечень существенных изменений, внесённых ООО «ХКФ Банк» в Учётную политику в 2010 году, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

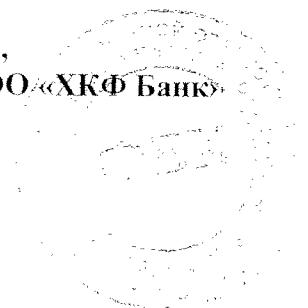
При составлении Банком годового отчета за 2010 год была использована Учетная политика, отличная от Учетной политики, использованной при составлении Банком годового отчета за 2009 год.

В 2010 году в Учетную политику были внесены следующие существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

- переход к прекращению проведения переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте по мере изменения официальных курсов иностранных валют по суммам 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 в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 июля 2010 года № 2477-У;
- установление порядка бухгалтерского учёта ценных бумаг, переданных в обеспечение по договорам залога;
- изменение перечня имущества, признаваемого в целях бухгалтерского учёта, основными средствами.

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

Кредитный риск по потребительским кредитам



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

Кредиты выдаются на сумму, не превышающую 0,5% от капитала Банка строго в рамках стандартных продуктов. Средняя сумма выданных потребительских кредитов составляет 16,1 тыс. руб. (средний срок – 11 месяцев), наличных кредитов – 50,2 тыс. руб. (средний срок – 23 месяцев), револьверных кредитов – 17,6 тыс. руб. Банк использует единую скоринг-систему оценки финансового состояния заёмщиков, одинаковую для всех кредитных продуктов. В системе обрабатывается следующая информация о заёмщике:

Возраст

- Семейное положение
- Наличие иждивенцев
- Образование
- Социальный статус
- Место работы
- Должность
- Продолжительность работы на данном месте
- Сведения о доходах
 - 1) по основному месту работы
 - 2) дополнительных доходах
- Сведения о доходах супруга/ги
- Место проживания
- Срок проживания в данном месте
- Сведения о наличии собственности
 - 1) жилье
 - 2) автомобиль
- Залог (вид покупаемого товара)
- Наличие кредитной истории в Банке
- Оценка поручителя (при наличии)
 - 1) возраст
 - 2) место проживания
 - 3) срок проживания в данном месте
 - 4) место работы
 - 5) должность
 - 6) продолжительность работы на данном месте
 - 7) среднемесячная заработная плата за последние 3 месяца
- Недвижимость в собственности
 - 1) квартира (точный адрес)
 - 2) загородная недвижимость (точный адрес)
 - 3) гараж (точный адрес)
 - 4) иное (точный адрес)
- Подробная информация об автотранспорте, находящемся в собственности
 - 1) вид автомобиля
 - 2) год выпуска
 - 3) модель
 - 4) государственный номер
- Сведения об основных и прочих источниках дохода
 - 1) заработная плата
 - 2) дивиденды
 - 3) доход по депозитам
 - 4) гонорары
 - 5) иное
- Совокупный доход семьи
- Возраст супруга/ги
- Количество и возраст детей
- Информация о прочих членах семьи (лиц, совместно проживающих с Заемщиком)



- 1) степень родства
- 2) возраст
- Направление расходования денежных средств семейного бюджета
- Кредитная история данного Заемщика в других банках.

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

Списание происходит за счет сформированного резерва. В Банке используется портфельный подход к формированию резервов по единым принципам, удовлетворяющим Российскую систему бухгалтерского учета и МСФО. Банк разбивает портфель по срокам длительности просроченных платежей и применяет к каждой группе свои аналитические коэффициенты. Доля резервов к портфелю потребительских кредитов составляет 16,43%, доля резервов к портфелю наличных кредитов составляет 25,30%, доля резервов к портфелю револьверных кредитов составляет 36,33% на 1 января 2011 года.

Сформированные резервы целиком покрывают ожидаемые потери. На покрытие неожиданных потерь по кредитному риску по портфелю потребительских кредитов предусмотрено 67,92% капитала.

Валютный риск

Возникновение валютного риска обусловлено привлечением средств в иностранной валюте, отличной от валюты основного бизнеса – предоставление кредитов физическим лицам, номинированных в российских рублях.

В Банке действует система ограничения валютных рисков. Открытая валютная позиция (ОВП) Банка управляется Казначейством на ежедневной основе. Комитет по управлению активами и пассивами (ALCO) устанавливает лимиты на внутридневную и ежедневную ОВП Банка, а также лимиты на ограничение убытков Банка. Лимиты на проведение спекулятивных операций отсутствуют.

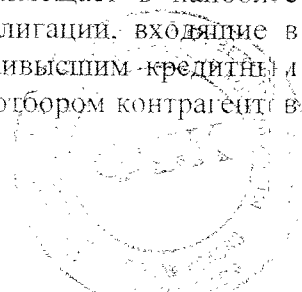
Соответствие установленным лимитам, а также нормативам Центрального Банка РФ нормам и требованиям международной банковской практики, контролируется Казначейством, Управлением структуры активов и пассивов и Службой контроля над рисками.

Для закрытия валютного риска используются операции валютного хеджирования - свопы, фьючерсы и форварды, заключаемые как с российскими, так и с иностранными контрагентами. На конец 2010 года открытая валютная позиция Банка незначительна, поэтому даже значительные изменения курсов иностранных валют не приведут к заметным потерям, которые не смогут составить более 0.5% капитала Банка.

Балансовые риски (риск ликвидности и процентный риск)

Оценка риска ликвидности происходит путем анализа планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств. В целях краткосрочного прогноза ликвидности до 90 дней Управление Казначейство на ежедневной основе поддерживает детализированный отчет планируемых поступлений и списаний. В целях среднесрочного прогноза ликвидности до 3 лет Управление оптимизации структуры активов и пассивов поддерживает отчет о разрывах ликвидности (GAL - анализ), который является интегрированной частью финансового плана Банка.

Временно свободные ресурсы при высокой ликвидности Банк размещает в наиболее ликвидные и надежные финансовые активы: облигации Банка России, облигаций, 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, привлечения субординированных кредитов. Банк имеет доступ ко всем инструментам рефинансирования Банка России: ломбардные кредитные аукционы, аукционы по предоставлению кредитов без залога, аукционы прямого РЕПО и т.д.

Банк выполняет все необходимые процедуры управления риском ликвидности для обеспечения бесперебойного и своевременного финансирования всех списаний и погашений Банка.

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.

Основной целью управления процентным риском является обеспечение стабильной положительной маржи между процентными доходами от потребительского кредитования и процентными расходами по финансированию.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Приказом Банка от 19.10.2010 № 1555 «О проведении инвентаризации имущества Банка» по состоянию на 01.11.2010 г. проведена инвентаризация: основных средств, собственных, арендованных, нематериальных активов, капитальных вложений, материальных запасов, а также финансовых требований и финансовых обязательств Банка. Результаты проведенной инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств оформлены актами инвентаризации в порядке, установленном Учетной политикой Банка. Общая сумма недостачи по проведению плановой инвентаризации за 2010 год составляет 1 959,2 тыс. руб. В эту сумму не вошли фактические недостачи, показанные в описи, по которым имущество уже обнаружено в наличии.

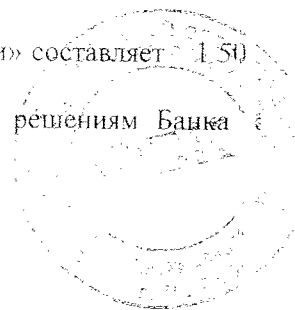
При проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств осуществлялся контроль над соответствием проводимых по лицевым счетам операций назначению счетов в соответствии с Положением Банка России 26 марта 2007г. N 302-П «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности банка

По состоянию на 01.01.2011 года общая сумма дебиторской задолженности по счетам 603 и 47423 составила 5 400 963 тыс. руб. или 4,02% от общей суммы балансовых активов.

Общая сумма задолженности по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составляет 1 504 402 тыс. руб. или 1,12% от общей суммы балансовых активов.

Из них 1 404 млн. руб. или 93,53% составляют требования по судебным решениям Банка к заемщикам (штрафы, убытки, страховое возмещение, госпошлина и т.д.)



Остаток дебиторской задолженности по балансовому счету 47423 «Требования по прочим операциям» составил на 01.01.2011 года 2 996 131 тыс. руб. или 2,23% от общей суммы балансовых активов. Из них 1 292 млн. руб. (43,1%) являются требованиями по комиссиям за предоставление потребительских кредитов физическим лицам, 452 283 тыс. руб. (15,1%) являются требованиями Банка к контрагентам по уступке прав требования по потребительским кредитам.

Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса

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

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

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

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему либо на дату принятия имущества к учету либо на дату перечисления аванса (предварительной оплаты) в зависимости от того, какая операция произведена ранее.

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.

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

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

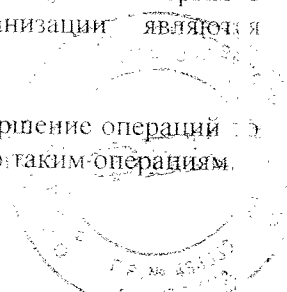
Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние. К событиям после отчетной даты могут быть отнесены:

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

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

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

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



В соответствии с установленными критериями и требованиям Указания ЦБР от 8 октября 2008 г. № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" в балансе Банка отражены следующие СПОД:

Д 47423 К 70701 на сумму 465 631 тыс. руб. - отнесены на доходы суммы вознаграждений страховой компании за 2010 год

Д 47423 К 70706 на сумму 68 773 тыс. руб. - отражены суммы по возврату процентов при досрочном расторжении клиентом договора по вкладу и договоров о неснижаемом остатке

Д 70706 К 47423 на сумму 31 846 тыс. руб. отнесена на расход сумма уплаченного вознаграждения контрагенту согласно Акту приемки передачи.

Д 70706 К 47423 на сумму 106 тыс. руб. начислена комиссия за обслуживание счета

Д 47427 К 70701 на сумму 45 тыс. руб. - отражены начисления и доначисления процентов по корреспондентским счетам, открытым в других банках

Д 70701 К 47427 на сумму 58 тыс. руб. - отражены проводки сторно по процентам аннулированных договоров

Д 60302 К 70711 на сумму 71 591 тыс. руб. - отражена сумма к уменьшению налога на прибыль согласно деклараций за 2009 и 2010 года

Д 70706 К 60310 на сумму 11 138 тыс. руб. - отражено списание НДС

Д 60310 К 70706 на сумму 68 тыс. руб. - учтены исправительные проводки по ошибочно списанным НДС

Д 70706 К 60312 на сумму 118 904 тыс. руб. отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах

Д 60312 К 70706 на сумму 5 тыс. руб. - отражены исправительные проводки

Д 70706 К 60314 на сумму 13 267 тыс. руб. - отражено списание на расходы по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах

Д 60323 К 70701 на сумму 4 222 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма вознаграждений по Актам выполненных работ

Д 70706 К 60323 на сумму 6 тыс. руб. - отражено списание на расходы комиссий за обслуживание клиентов

Д 70701 К 60323 на сумму 2 тыс. руб. - сторнированы ошибочно начисленные комиссии

Д 610 К 70706 на сумму 2 тыс. руб. - отражены исправительные проводки по ошибочно списанным материалам

Д 70706 К 610 на сумму 12 тыс. руб. - списаны на расходы ТМЦ

Д 61403 К 70706 на сумму 373 тыс. руб. - отражен возврат излишне списанной суммы

Д 70706 К 61403 на сумму 27 тыс. руб. - дополнительно списана сумма за приобретение лицензии

Д 47411 К 70706 на сумму 391 тыс. руб. - отражены проводки по возврату излишне начисленных процентов

Д 47422 К 70706 на сумму 76 тыс. руб. - возврат процентов в связи с досрочным расторжением вклада

Д 70701, 70706 К 47422 на сумму 29 804 тыс. руб. - проводки по начислению комиссий и вознаграждений, а так же сторно по ошибочно начисленным процентам к получению, ошибочно удержанным штрафам и списанным комиссиям.

Д 70711 К 60301 на сумму 9501 млн. руб. - отражено начисление налога на прибыль за 2010 год

Д 70706 К 60305 на сумму 33 836 тыс. руб. - отражены корректирующие проводки по начислению заработной платы и премии за 2010 год

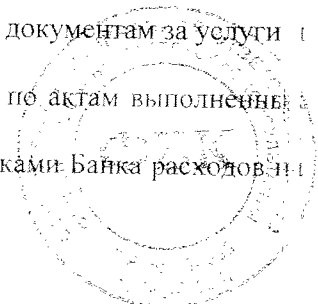
Д 60305 К 70706 на сумму 314 тыс. руб. - начислен пересчет заработной платы согласно табели, сверхурочным работам и районным коэффициентам

Д 60311 К 70706 на сумму 1 770 тыс. руб. - отражено восстановление ошибочно списанных на расходы сумм

Д 70706 К 60311 на сумму 28 402 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по документам за услуги и работы в 2010 году, поступившим в 2011 году

Д 70706 К 60313 на сумму 66 726 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по актам выполненных работ

Д 60322 К 70706 на сумму 533 тыс. руб. - отражено возмещение сотрудниками Банка расходов на телефонную связь



Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после 01.01.2011 года

Наиболее значимыми для Банка изменения в законодательстве о налогах и сборах приведены ниже в таблице и сгруппированы по главам Налогового кодекса РФ.

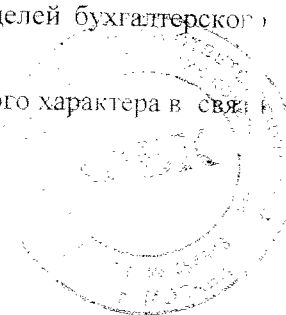
Норма законодательства	Суть изменений, вступивших в силу с 1 января 2011 г.	Основание (номер, дата Закона)
Глава 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ		
Пункт 3 ст. 161 НК РФ	Арендатор признается налоговым агентом по НДС, если арендодателем является казенное учреждение.	Закон от 08.05.2010 № 83-ФЗ
Глава 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ		
Пункт 1 ст. 231 НК РФ	Уточнен порядок возврата налоговыми агентами сумм излишне удержанного налога.	Закон от 27.07.2010 № 229-ФЗ
Пункт 1 ст. 230 НК РФ	Для налоговых агентов вводятся регистры налогового учета, формы которых они разрабатывают самостоятельно.	Закон от 27.07.2010 № 229-ФЗ
Статья 214.1 НК РФ	Уточнен порядок определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок.	Закон от 28.12.2010 № 395-ФЗ
Статья 214.3 НК РФ	Установлены особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги.	Закон от 25.11.2009 № 281-ФЗ
Приказ ФСФР России от 09.11.2010 № 10-66/пз-н	Утверждены правила определения расчетной стоимости ценных бумаг и ФИСС, не обращающихся на организованном рынке.	Закон от 25.11.2009 № 281-ФЗ
Пункт 4 ст. 212 НК РФ	Установлена дата определения рыночной стоимости ценных бумаг.	Закон от 28.12.2010 № 395-ФЗ
Пункт 17.2 ст. 217 НК РФ	Доходы от реализации акций или долей участия в уставном капитале российских организаций при соблюдении определенных условий не облагаются НДФЛ.	Закон от 28.12.2010 № 395-ФЗ
Глава 24 "Единый социальный налог" НК РФ		
Статья 12 Закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ	Увеличены тарифы страховых взносов: - ПФ РФ - 26 процентов; - ФСС РФ - 2,9 процента; - ФОМС - 3,1 процента; - ТФОМС - 2 процента.	Закон от 16.10.2010 № 272-ФЗ
Статья 7 Закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ	В объект обложения страховыми взносами включены любые выплаты в рамках трудовых отношений.	Закон от 08.12.2010 № 339-ФЗ
Часть 4 ст. 8 Закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ	Предельная величина доходов каждого физического лица для начисления страховых взносов составляет 463 000 руб.	Постановление Правительства РФ от 27.11.2010 № 933

Часть 9 ст. 15 Закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ	Установлены новые сроки представления отчетности по страховым взносам и по персонифицированному учету.	Закон от 08.12.2010 № 339-ФЗ
Глава 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ		
Пункт 1 ст. 256 НК РФ	В два раза (с 20 000 до 40 000 руб.) увеличена первоначальная стоимость объекта для признания его основным средством или амортизируемым имуществом.	Закон от 27.07.2010 № 229-ФЗ
Пункт 1.1 ст. 269 НК РФ	Применяется новая предельная величина для признания в расходах процентов по валютным долговым обязательствам, равная произведению ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0,8 (в 2010 г. лимит был равен 15 процентам).	Закон от 27.07.2010 № 229-ФЗ
Пункт 2 ст. 258 НК РФ	По некоторым видам нематериальных активов налогоплательщики вправе самостоятельно установить срок полезного использования, который не может быть меньше двух лет.	Закон от 28.12.2010 № 395-ФЗ
Подпункт 48.1 п. 1 ст. 264 НК РФ	Внесены уточнения в перечень прочих расходов в части учета пособия по временной нетрудоспособности. С 2011 г. за счет средств работодателя пособие по временной нетрудоспособности выплачивается за первые три дня (ранее - за первые два дня).	Закон от 28.12.2010 № 395-ФЗ
Пункты 2 и 4 ст. 287, п. 1 ст. 310 НК РФ	Изменен момент перечисления в бюджет налога с доходов иностранцев организаций от источника в РФ. Налоговые агенты должны перечислять налог на доходы иностранных организаций в срок не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода иностранным организациям.	Закон от 27.07.2010 № 229-ФЗ
Подпункт 1 п. 3 ст. 284 НК РФ	Упрощены условия применения нулевой ставки по доходам в виде дивидендов.	Закон от 27.12.2009 № 368-ФЗ
Пункт 4.1 ст. 284 НК РФ	Доходы от реализации акций или долей в уставном капитале российских организаций при соблюдении ряда условий облагаются по ставке 0 процентов.	Закон от 28.12.2010 № 395-ФЗ
Приказ ФСФР России от 09.11.2010 № 10-66/пз-н; Приказ ФСФР России от 09.11.2010 № 10-67/пз-н	Утверждены правила определения расчетной стоимости ценных бумаг и ФИСС, не обращающихся на организованном рынке.	Закон от 25.11.2009 № 281-ФЗ
Глава 28 "Транспортный налог" НК РФ		
Пункт 1 ст. 361 НК РФ	Вдвое снижена базовая ставка транспортного налога для автотранспортных средств.	Закон от 27.11.2010 № 307-ФЗ

Изменения, вносимые банком в Учётную политику на 2011 год

В 2011 году Банк вносит следующие изменения в Учётную политику для целей бухгалтерского учёта:

- установление порядка бухгалтерского учёта условных обязательств некредитного характера в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 8 ноября 2010 года № 2514-У;



- изменение порядка исправления ошибочных записей и оформления мемориальных исправительных ордеров в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 8 ноября 2010 года № 2514-У;
 - установление критериев существенности для событий, подтверждающих существовавших на отчетную дату условий, в которых Банк вёл свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты - СПОД), в соответствии с требованиями Указания Банка России от 13 ноября 2010 года № 2519-У;
 - уточнение порядка бухгалтерского учёта компенсационных взносов по сделкам РЕПО;
 - изменение порядка бухгалтерского учёта премии, входящей в цену приобретения долгового обязательства;
 - уточнение порядка отнесения на расходы затрат Банка, связанных с реализацией ценных бумаг;
- установление отличительных особенностей в порядке бухгалтерского учёта операций, совершенных с использованием корпоративных банковских карт, эмитированных Банком.

Председателя Правления

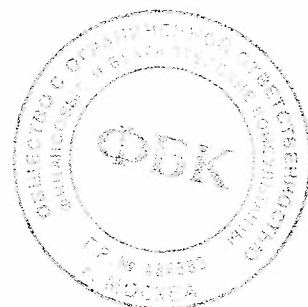
Главный бухгалтер

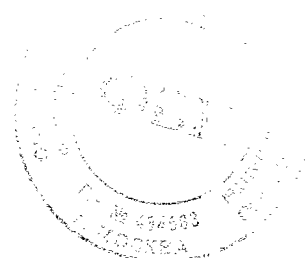


Свитек Иван

Егорова Ольга Валентиновна

«28» февраля 2011 г.





ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

**БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО «ХКФ БАНК»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2011 ГОДА**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45272	09807804	1027700280937	316	044585216

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ООО ХКФ Банк

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

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в фе-деральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в го-сударственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	251	0	251
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	6104956	84524	6189480
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	28342	28342
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	264	1637	1901
18	Кредитным организациям	11118	3935	1888	5823
19	Банкам-нерезидентам	11119	156	761	917
Итого по символам 11101-11119		0	6109562	117152	6226714
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 государственной (кроме 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	Негосударственных финансовых организаций	11211	1152	0	1152
12	Негосударственных коммерческих организаций	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11213	0	0	0
14	Юридических лиц – нерезидентах	11214	0	10810	10810
15	Кредитных организациях	11215	107	8	115
16	Банках-нерезидентах	11216	0	57	57
17	В Банке России	11217	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 11201-11217	0	1259	10875	12134
<hr/>					
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	154	0	154
3	В банках-нерезидентах	11303	0	2	2
<hr/>					
	Итого по символам 11301-11303	0	154	2	156
<hr/>					
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	660	0	660
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 11401-11403	0	660	0	660
<hr/>					
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	74409	0	74409
5	Прочие долговые обязательства	11505	34005	0	34005
6	Иностраннх государств	11506	3423	0	3423
7	Банков-нерезидентов	11507	4458	0	4458
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	533	42085	42618
<hr/>					
	Итого по символам 11501-11508	0	116828	42085	158913
<hr/>					
	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
<hr/>					
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
<hr/>					
	Итого по разделу 1	0	6228463	170114	6398577
<hr/>					
	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	87313	2	87315
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	378035	53	378088
Итого по символам 12101-12102		0	465348	55	465403
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	3191	x	3191
Итого по символу 12201		0	3191	x	3191
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	80	0	80
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	10183	0	10183
Итого по символам 12401-12406		0	10263	0	10263
Итого по разделу 2		0	478802	55	478857
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	6707265	170169	6877434
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	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	9258	x	9258
5	Прочих ценных бумаг	13105	943	x	943
6	Иностранного государства	13106	14	x	14
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	277062	x	277062
Итого по символам 13101-13108		0	287277		287277
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	287277	0	287277
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	0	0	
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0	
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0	
2	Других организаций	14202	0	0	0	
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0	
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0	
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0	
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0	
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0	
3	Других организациях	14303	0	0	0	
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0	
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0	
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0	
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0	
3	Других организациях	14403	0	0	0	
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0	
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0	
	Итого по разделу 4	0	0	0	0	
	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	3806213	x	3806213	
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0	
	Итого по символам 15101-15103	0	3806213	x	3806213	
	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	274	x	274	
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0	
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0	
	Итого по символам 15201-15204	0	274	x	274	
	Итого по разделу 5	0	3806487	x	3806487	
	Раздел 6. Другие операционные доходы					

	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0	
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0	
3	От изменения валютного курса	16103	87302	40730	128032	
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0	
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0	
	Итого по символам 16101-16105	0	87302	40730	128032	
	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	85	0	85	
3	По другим операциям	16203	626719	778	627497	
	Итого по символам 16201-16203	0	626804	778	627582	
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	8953	0	8953	
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	2132	x	2132	
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	3318968	x	3318968	
6	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0	
	Итого по символам 16301-16306	0	3330053	0	3330053	
	Итого по разделу 6	0	4044159	41508	4085667	
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		8137923	41508	8179431	
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	292548	5540	298088	
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	24	0	24	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	9	0	9	
	Итого по символам 17101-17103	0	292581	5540	298121	
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	98446	5	98451	
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	9678	0	9678	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	61	0	61	
	Итого по символам 17201-17203	0	108185	5	108190	
	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	95482	0	95482	
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0	
	денежной наличности	17304	7	0	7	
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	63	0	63	
5	Другие доходы	17306	623009	0	623009	
	в том числе: от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	0	x	0	
	Итого по символам 17301-17306	0	718561	0	718561	

	Итого по разделу 7	0	1119327	5545	1124872
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	1119327	5545	1124872
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	15964515	217222	16181737
	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	54535	0	54535
3	Банков-нерезидентов	21103	83	535	618
4	Других кредиторов	21104	0	479522	479522
	Итого по символам 21101-21104	0	54618	480057	534675
	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	11310	0	11310
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	770	0	770
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	12080	0	12080
	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	33501	0	33501
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	86	0	86
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	20218	0	20218
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	274	274
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	53805	274	54079

	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	0	0	0	
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	3547	0	3547	
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0	
17	Банка России	21417	0	0	0	
Итого по символам 21401-21417		0	3547	0	3547	
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	6462	0	6462	
2	Нерезидентов	21502	5	0	5	
Итого по символам 21501-21502		0	6467	0	6467	
	6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	347776	6220	353996	
2	Нерезидентов	21602	4673	374	5047	
Итого по символам 21601-21602		0	352449	6594	359043	
	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	342187	0	342187	
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	342187	0	342187	
Итого по разделу 1		0	825153	486925	1312078	
	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	21812	x	21812	
Итого по символу 22101		0	21812	x	21812	

	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	1238	x		1238
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	1238		0	1238
	Итого по разделу 2	0	23050		0	23050
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	848203		486925	1335128
	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	0	x		0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x		0
3	Банка России	23103	0	x		0
4	Кредитных организаций	23104	8749	x		8749
5	Прочих ценных бумаг	23105	3714	x		3714
6	Иностранных государств	23106	267	x		267
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x		0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	233813	x		233813
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	246543		0	246543
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0		0	0
	Итого по символу 23201	0	0		0	0
	Итого по разделу 3	0	246543		0	246543
	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	3478998	x		3478998
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x		0
	Итого по символам 24101-24103	0	3478998	x		3478998
	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	3	x		3
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	0	x		0
	Итого по символам 24201-24204	0	3	x		3

	Итого по разделу 4	0	3479001	x	3479001
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	556193	12022	568215
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	556193	12022	568215
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	10422	401	10823
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	2	5769	5771
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	521	0	521
6	По другим операциям	25206	36366	102806	139172
	Итого по символам 25201-25206	0	47311	108976	156287
	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	4598452	x	4598452
3	Прочие операционные расходы	25303	25000	0	25000
	Итого по символам 25301-25303	0	4623452	0	4623452
	Итого по разделу 5	0	5226956	120998	5347954
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	798239	0	798239
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	259185	0	259185
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	53302	7	53309
	Итого по символам 26101-26104	0	1110726	7	1110733
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	95954	x	95954
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	616	x	616
	Итого по символам 26201-26203	0	96570	x	96570
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	9094	0	9094
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	36858	0	36858
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	136458	0	136458
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	30836	38146	68982

5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	34246	x	34246
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	19603	x	19603
Итого по символам 26301-26307		0	267095	38146	305241
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	503	0	503
2	Служебные командировки	26402	10087	733	10820
3	Охрана	26403	18015	0	18015
4	Реклама	26404	21580	0	21580
5	Представительские расходы	26405	7124	569	7693
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	130248	2252	132500
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	363	0	363
8	Аудит	26408	2411	9	2420
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	1599	0	1599
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	173378	0	173378
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	118246	56318	174564
Итого по символам 26401-26412		0	483554	59881	543435
Итого по разделу 6		0	1957945	98034	2055979
Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	10910445	219032	11129477
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	13	0	13
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	3604	0	3604
Итого по символам 27101-27103		0	3617	0	3617
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	470	0	470
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	310	0	310
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	4	0	4
Итого по символам 27201-27203		0	784	0	784
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	851	0	851
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	178245	0	178245
	в том числе: отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	10	x	10
Итого по символам 27301-27308		0	179096	0	179096
Итого по разделу 7		0	183497	0	183497

	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	183497	0	183497
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	11942145	705957	12648102
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	3533635
	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	738889	x	738889
	Итого по разделу 8	0	738889	x	738889
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	12681034	705957	13386991
	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	2794746
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	2794746
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
+-----+		+-----+	

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2011 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная
тыс.руб.

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

А. Балансовые счета

Актив												
10605	16727	0	16727	219814	0	219814	219882	0	219882	16659	0	16659
20202	978374	75083	1053457	6892786	287798	7180584	7146741	279510	7426251	724419	83371	807790
20208	330407	0	330407	1157148	0	1157148	1148728	0	1148728	338827	0	338827
20209	23450	0	23450	1622737	196420	1819157	1612667	196420	1809087	33520	0	33520
30102	484450	0	484450	45730346	0	45730346	45873457	0	45873457	341339	0	341339
30110	78308	8376	86684	1316925	34732	1351657	1353465	34908	1388373	41768	8200	49968
30114	0	83226	83226	0	144737140	144737140	0	144731510	144731510	0	88856	88856
30202	187770	0	187770	39332	0	39332	0	0	0	227102	0	227102
30204	205692	0	205692	8099	0	8099	0	0	0	213791	0	213791
30210	0	0	0	232616	0	232616	217416	0	217416	15200	0	15200
30213	1596	0	1596	10050	0	10050	6126	0	6126	5520	0	5520
30221	12209	0	12209	750646	793	751439	747667	793	748460	15188	0	15188
30233	40331	1079	41410	1708296	9926	1718222	1720720	10592	1731312	27907	413	28320
30302	8298245	30830	8329075	6769774	19396	6789170	6491358	18349	6509707	8576661	31877	8608538
30306	68515	0	68515	16520	0	16520	0	0	0	85035	0	85035
30402	14669	0	14669	5111494	0	5111494	5083986	0	5083986	42177	0	42177
30404	0	0	0	6833643	0	6833643	6833643	0	6833643	0	0	0
30406	88	0	88	0	0	0	88	0	88	0	0	0
30409	0	0	0	2617237	0	2617237	2617237	0	2617237	0	0	0
31902	0	0	0	6100000	0	6100000	5000000	0	5000000	1100000	0	1100000
31903	0	0	0	300000	0	300000	300000	0	300000	0	0	0
32002	0	289405	289405	1920000	18523555	20443555	1720000	15401480	17121480	200000	3411480	3611480
32003	1030695	434108	1464803	1595000	12134125	13729125	2625695	9678360	12304055	0	2889873	2889873
32004	0	578810	578810	1230695	1571754	2802449	1230695	729114	1959809	0	1421450	1421450
32102	0	2257359	2257359	0	65254916	65254916	0	65550674	65550674	0	1961601	1961601
32103	0	0	0	0	25063574	25063574	0	25063574	25063574	0	0	0
32201	0	15124	15124	0	64	64	0	15188	15188	0	0	0
32202	0	0	0	275000	0	275000	275000	0	275000	0	0	0
32208	102435	0	102435	0	0	0	0	0	0	102435	0	102435
32301	0	144703	144703	0	5783	5783	0	8341	8341	0	142145	142145
45206	0	0	0	3000	0	3000	0	0	0	3000	0	3000
45207	7000	0	7000	0	0	0	0	0	0	7000	0	7000
45503	4301	0	4301	3250	0	3250	2679	0	2679	4872	0	4872
45504	4151003	0	4151003	1327524	0	1327524	1470337	0	1470337	4008190	0	4008190
45505	21179843	0	21179843	3806269	0	3806269	4184027	0	4184027	20802085	0	20802085
45506	29616671	0	29616671	4169140	0	4169140	2961187	0	2961187	30824624	0	30824624
45507	6452507	1877712	8330219	1259457	73443	1332900	302237	208913	511150	7409727	1742242	9151969

45509	5806853	0	5806853	582134	0	582134	541376	0	541376	5847611	0	5847611
45604	0	972401	972401	0	38865	38865	0	56052	56052	0	955214	955214
45706	5071	55944	61015	0	2229	2229	18	3463	3481	5053	54710	59763
45812	10996	144703	155699	0	5783	5783	0	8341	8341	10996	142145	153141
45815	14671536	508715	15180251	1825155	96280	1921435	1966553	37181	2003734	14530138	567814	15097952
45817	0	15414	15414	0	635	635	0	907	907	0	15142	15142
45912	95	1840	1935	0	74	74	0	107	107	95	1807	1902
45915	208661	18926	227587	28452	3264	31716	47379	4602	51981	189734	17588	207322
45917	0	240	240	0	59	59	0	63	63	0	236	236
47002	198238	0	198238	299873	0	299873	498111	0	498111	0	0	0
47101	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
47301	0	505096	505096	0	48401	48401	0	32560	32560	0	520937	520937
47302	0	200	200	0	4	4	0	204	204	0	0	0
47404	19967	0	19967	23686976	18630098	42317074	23686979	18061518	41748497	19964	568580	588544
47408	0	0	0	37620481	27345568	64966049	37620481	27345568	64966049	0	0	0
47417	19	0	19	48	0	48	67	0	67	0	0	0
47423	2383682	749	2384431	884091	68552	952643	855503	68944	924447	2412270	357	2412627
47427	1022845	31742	1054587	2082324	24672	2106996	2054658	30173	2084831	1050511	26241	1076752
47801	44902	1175973	1220875	0	46370	46370	277	92260	92537	44625	1130083	1174708
47802	4720353	0	4720353	0	0	0	197285	0	197285	4523068	0	4523068
50207	4234826	0	4234826	1754927	0	1754927	3665651	0	3665651	2324102	0	2324102
50208	1289479	0	1289479	172095	0	172095	82742	0	82742	1378832	0	1378832
50209	203092	0	203092	787	0	787	103825	0	103825	100054	0	100054
50211	378036	17228	395264	174249	15435	189684	361827	17776	379603	190458	14887	205345
50218	0	0	0	1750570	0	1750570	290090	0	290090	1460480	0	1460480
50221	14755	0	14755	46623	0	46623	41153	0	41153	20225	0	20225
50905	5	0	5	1	0	1	6	0	6	0	0	0
52503	20575	0	20575	0	0	0	974	0	974	19601	0	19601
60104	0	8	8	0	0	0	0	0	0	0	8	8
60202	23421	0	23421	0	0	0	0	0	0	23421	0	23421
60302	267669	0	267669	20575	0	20575	11168	0	11168	277076	0	277076
60306	132230	0	132230	132501	0	132501	127685	0	127685	137046	0	137046
60308	2236	1068	3304	5430	1166	6596	5606	643	6249	2060	1591	3651
60310	77440	0	77440	53170	0	53170	55986	0	55986	74624	0	74624
60312	524334	0	524334	463305	0	463305	311826	0	311826	675813	0	675813
60314	40090	23399	63489	2945	64	3009	13545	867	14412	29490	22596	52086
60323	1408172	108634	1516806	89123	5784	94907	54201	9713	63914	1443094	104705	1547799
60347	0	18	18	0	1	1	0	1	1	0	18	18
60401	6939646	0	6939646	23858	0	23858	18123	0	18123	6945381	0	6945381
60404	736	0	736	0	0	0	0	0	0	736	0	736
60701	47341	0	47341	25766	0	25766	23187	0	23187	49920	0	49920
60901	18141	0	18141	0	0	0	0	0	0	18141	0	18141
61002	3193	0	3193	1300	0	1300	575	0	575	3918	0	3918
61008	10717	0	10717	10488	0	10488	6024	0	6024	15181	0	15181
61009	20007	0	20007	6918	0	6918	3052	0	3052	23873	0	23873
61010	1805	0	1805	21	0	21	4	0	4	1822	0	1822
61011	44562	0	44562	8625	0	8625	0	0	0	53187	0	53187
61209	0	0	0	18097	0	18097	18097	0	18097	0	0	0
61210	0	0	0	2452776	0	2452776	2452776	0	2452776	0	0	0
61212	0	0	0	222751	0	222751	222751	0	222751	0	0	0
61403	224017	0	224017	63	0	63	15880	0	15880	208200	0	208200
70606	5486549	0	5486549	3684647	0	3684647	2095	0	2095	9169101	0	9169101
70608	1858574	0	1858574	1620424	0	1620424	0	0	0	3478998	0	3478998
70610	0	0	0	3	0	3	0	0	0	3	0	3
70611	496471	0	496471	242418	0	242418	0	0	0	738889	0	738889
итого по активу (баланс)												
	126147623	9378113	135525736	183020788	314246723	497267511	176502574	307698669	484201243	132665837	15926167	148592004
Пассив												
10208	4173000	0	4173000	340	0	340	340	0	340	4173000	0	4173000
10602	226165	0	226165	0	0	0	0	0	0	226165	0	226165
10603	14756	0	14756	41154	0	41154	46623	0	46623	20225	0	20225
10701	23207	0	23207	0	0	0	5000	0	5000	28207	0	28207
10801	17375332	0	17375332	4005002	0	4005002	0	0	0	13370330	0	13370330
30109	15864	1	15865	21702	1	21703	21522	3	21525	15684	3	15687
30111	27938	0	27938	14528880	2	14528882	14500972	21	14500993	30	19	49
30126	9	0	9	9	0	9	0	0	0	0	0	0
30220	0	0	0	164	0	164	164	0	164	0	0	0
30222	5496	0	5496	89794	0	89794	86121	0	86121	1823	0	1823
30223	1	0	1	25	0	25	24	0	24	0	0	0
30226	296	0	296	138	0	138	171	0	171	329	0	329
30232	33962	429	34391	1096241	13758	1109999	1090331	13329	1103660	28052	0	28052

30301	8298245	30830	8329075	6491362	18345	6509707	6769778	19392	6789170	8576661	31877	8608538
30305	68515	0	68515	0	0	0	16520	0	16520	85035	0	85035
30408	0	0	0	5604663	0	5604663	5604663	0	5604663	0	0	0
30606	0	0	0	1000330	0	1000330	1000330	0	1000330	0	0	0
31302	370000	0	370000	470000	0	470000	100000	0	100000	0	0	0
31303	1050000	0	1050000	1430000	0	1430000	380000	0	380000	0	0	0
31304	0	794	794	0	807	807	0	408	408	0	395	395
31305	561738	0	561738	561738	0	561738	2950000	0	2950000	2950000	0	2950000
31306	1200000	0	1200000	0	0	0	561738	0	561738	1761738	0	1761738
31307	600000	0	600000	0	0	0	0	0	0	600000	0	600000
31402	0	0	0	393800	0	393800	451700	0	451700	57900	0	57900
31403	0	0	0	193000	0	193000	193000	0	193000	0	0	0
31409	0	65270	65270	0	2000	2000	0	2024	2024	0	65294	65294
31502	0	0	0	54483	0	54483	54483	0	54483	0	0	0
31503	0	0	0	190241	0	190241	190241	0	190241	0	0	0
31504	0	0	0	0	0	0	393147	0	393147	393147	0	393147
31505	0	0	0	16830	0	16830	762192	0	762192	745362	0	745362
32015	18989	0	18989	135781	0	135781	138692	0	138692	21900	0	21900
40504	33979	0	33979	228303	0	228303	227616	0	227616	33292	0	33292
40701	2137697	0	2137697	1985195	6191	1991386	1644474	6191	1650665	1796976	0	1796976
40702	117294	17202	134496	14719	992	15711	11709	686	12395	114284	16896	131180
40703	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40802	38	0	38	25	0	25	26	1	27	39	1	40
40807	913990	7398	921388	12544704	3550	12548254	12546951	3467	12550418	916237	7315	923552
40817	773390	23236	796626	3851067	85510	3936577	3892936	87397	3980333	815259	25123	840382
40820	598	175	773	368	752	1120	655	877	1532	885	300	1185
40905	0	0	0	528	0	528	528	0	528	0	0	0
40909	0	0	0	902	161	1063	902	161	1063	0	0	0
40910	0	0	0	117	9	126	117	9	126	0	0	0
40911	9570	0	9570	5191418	0	5191418	5192391	0	5192391	10543	0	10543
40912	0	0	0	681	408	1089	681	408	1089	0	0	0
40913	0	0	0	239	37	276	239	37	276	0	0	0
41605	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
41606	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000
42007	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
42103	98000	0	98000	98000	0	98000	0	0	0	0	0	0
42104	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000	40000	0	40000
42105	1022000	0	1022000	0	0	0	1100000	0	1100000	2122000	0	2122000
42301	5258507	23793	5282300	18072985	176088	18249073	18482396	194008	18676404	5667918	41713	5709631
42305	4762728	239710	5002438	1584204	225195	1809399	1042910	17099	1060009	4221434	31614	4253048
42306	9313641	240775	9554416	802648	30909	833557	963912	215997	1179909	9474905	425863	9900768
42502	0	0	0	0	510	510	0	2001625	2001625	0	2001115	2001115
42601	20	113	133	1051	2019	3070	1715	2369	4084	684	463	1147
42605	19294	1003	20297	4497	820	5317	10861	453	11314	25658	636	26294
42606	148845	25746	174591	13486	987	14473	22341	4112	26453	157700	28871	186571
44006	0	13256948	13256948	0	1179812	1179812	0	15160007	15160007	0	27237143	27237143
45215	3570	0	3570	0	0	0	1530	0	1530	5100	0	5100
45515	3481393	0	3481393	209877	0	209877	340711	0	340711	3612227	0	3612227
45615	9724	0	9724	172	0	172	0	0	0	9552	0	9552
45715	1159	0	1159	65	0	65	42	0	42	1136	0	1136
45818	12640192	0	12640192	1005152	0	1005152	949986	0	949986	12585026	0	12585026
45918	170454	0	170454	7878	0	7878	7562	0	7562	170138	0	170138
47403	0	0	0	2617237	0	2617237	2617237	0	2617237	0	0	0
47407	0	0	0	28335028	36708523	65043551	28335028	36708523	65043551	0	0	0
47411	468710	4996	473706	74515	1243	75758	102327	1746	104073	496522	5499	502021
47416	2205	80	2285	84640	108	84748	83099	28	83127	664	0	664
47422	10767	47	10814	344187	68079	412266	343378	68360	411738	9958	328	10286
47425	1466848	0	1466848	142135	0	142135	109464	0	109464	1434177	0	1434177
47426	35317	145946	181263	33180	8400	41580	33539	164409	197948	35676	301955	337631
47804	2572432	0	2572432	45200	0	45200	54122	0	54122	2581354	0	2581354
50220	16727	0	16727	219882	0	219882	219814	0	219814	16659	0	16659
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	183290	0	183290	96600	0	96600	116870	0	116870	203560	0	203560
60301	114858	0	114858	1217174	0	1217174	1327672	0	1327672	225356	0	225356
60305	9054	0	9054	439375	0	439375	439474	0	439474	9153	0	9153
60307	10	0	10	1689	0	1689	1696	0	1696	17	0	17
60309	116906	0	116906	190187	0	190187	73281	0	73281	0	0	0
60311	4331	0	4331	80598	0	80598	80362	0	80362	4095	0	4095
60313	0	0	0	5459	87023	92482	5459	87023	92482	0	0	0
60320	0	0	0	13200000	0	13200000	13200000	0	13200000	0	0	0
60322	7432	0	7432	54310	0	54310	54670	0	54670	7792	0	7792

60324	1587231	0	1587231	123959	0	123959	157312	0	157312	1620584	0	1620584
60601	1670825	0	1670825	7621	0	7621	32111	0	32111	1695315	0	1695315
60903	5091	0	5091	0	0	0	205	0	205	5296	0	5296
61304	34	0	34	23	0	23	39	0	39	50	0	50
61501	0	0	0	0	0	0	10	0	10	10	0	10
70601	7898624	0	7898624	43277	0	43277	4519903	0	4519903	12375250	0	12375250
70603	2085933	0	2085933	0	0	0	1720280	0	1720280	3806213	0	3806213
70605	0	0	0	0	0	0	274	0	274	274	0	274
70801	9199998	0	9199998	9199998	0	9199998	0	0	0	0	0	0
	итого по пассиву (баланс)											
	121441244	14084492	135525736	138596832	38622239	177219071	135525169	54760170	190285339	118369581	30222423	148592004

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	1	0	1	1	0	1	456	0	456
90909	0	0	0	164	0	164	164	0	164	0	0	0
91104	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
91202	335	0	335	67	0	67	69	0	69	333	0	333
91203	3	0	3	261	0	261	261	0	261	3	0	3
91207	4	0	4	0	0	0	1	0	1	3	0	3
91414	523581	0	523581	0	0	0	102	0	102	523479	0	523479
91416	0	36088017	36088017	0	1118976	1118976	0	1105446	1105446	0	36101547	36101547
91417	200000	1756	201756	0	61	61	0	478	478	200000	1339	201339
91418	4736703	1175972	5912675	0	46370	46370	197077	92259	289336	4539626	1130083	5669709
91501	78511	0	78511	626	0	626	0	0	0	79137	0	79137
91604	830382	77493	907875	70053	7268	77321	61532	7102	68634	838903	77659	916562
91704	175864	0	175864	27318	0	27318	834	0	834	202348	0	202348
91802	3258683	0	3258683	457362	0	457362	34197	0	34197	3681848	0	3681848
91803	676096	0	676096	46920	0	46920	9214	0	9214	713802	0	713802
99998	32702461	0	32702461	2747852	0	2747852	2292672	0	2292672	33157641	0	33157641
	итого по активу (баланс)											
	43183712	37343241	80526953	3350624	1172675	4523299	2596124	1205285	3801409	43938212	37310631	81248843

Пассив

91003	0	0	0	39332	0	39332	39332	0	39332	0	0	0
91004	0	0	0	8099	0	8099	8099	0	8099	0	0	0
91211	547	0	547	0	0	0	0	0	0	547	0	547
91311	3736874	6213463	9950337	51665	442103	493768	33580	251524	285104	3718789	6022884	9741673
91312	2196292	143107	2339399	78512	15067	93579	0	5572	5572	2117780	133612	2251392
91314	239741	0	239741	921518	0	921518	681777	0	681777	0	0	0
91317	16520110	0	16520110	730309	0	730309	1619175	0	1619175	17408976	0	17408976
91318	9893	0	9893	0	0	0	9910	0	9910	19803	0	19803
91507	3638382	0	3638382	6066	0	6066	98882	0	98882	3731198	0	3731198
91508	4052	0	4052	0	0	0	0	0	0	4052	0	4052
99999	47824492	0	47824492	1508610	0	1508610	1775320	0	1775320	48091202	0	48091202
	итого по пассиву (баланс)											
	74170383	6356570	80526953	3344111	457170	3801281	4266075	257096	4523171	75092347	6156496	81248843

Г. Срочные сделки

Актив

93001	0	1012918	1012918	10201027	22680163	32881190	10201027	21489834	31690861	0	2203247	2203247
93002	0	7514	7514	2572800	80052	2652852	2572800	87566	2660366	0	0	0
93201	0	0	0	76581	0	76581	76581	0	76581	0	0	0
93301	51935	0	51935	156038	4178072	4334110	207973	4178072	4386045	0	0	0
93302	103899	1157620	1261519	52138	4746340	4798478	156037	4198220	4354257	0	1705740	1705740
93303	0	2635298	2635298	52138	5125590	5177728	52138	4861130	4913268	0	2899758	2899758
93304	0	0	0	0	4134990	4134990	0	1149945	1149945	0	2985045	2985045
93305	0	0	0	0	3850338	3850338	0	1291728	1291728	0	2558610	2558610
93306	0	0	0	490000	1544078	2034078	490000	1544078	2034078	0	0	0
93307	0	440354	440354	490000	1122694	1612694	490000	1563048	2053048	0	0	0

93308	490000	1104894	1594894	0	888506	888506	490000	1133991	1623991	0	859409	859409
93309	0	0	0	0	1460752	1460752	0	39302	39302	0	1421450	1421450
93310	0	0	0	0	891367	891367	0	38497	38497	0	852870	852870
93501	0	0	0	1037240	14787	1052027	1037240	14787	1052027	0	0	0
93502	0	0	0	1036600	14906	1051506	1036600	14906	1051506	0	0	0
93503	1030785	15044	1045829	3780	19	3799	1034565	15063	1049628	0	0	0
93801	347403	0	347403	799641	0	799641	777831	0	777831	369213	0	369213
94001	6043	81	6124	4277	48	4325	10320	129	10449	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	2030065	6373723	8403788	16972260	50732702	67704962	18633112	41620296	60253408	369213	15486129	15855342

Пассив												
96001	1012325	0	1012325	21543392	10185073	31728465	22733420	10185073	32918493	2202353	0	2202353
96002	7541	0	7541	75484	2580914	2656398	67943	2580914	2648857	0	0	0
96301	0	0	0	5302773	14787	5317560	5302773	14787	5317560	0	0	0
96302	1176745	0	1176745	5301140	14961	5316101	5833955	14961	5848916	1709560	0	1709560
96303	3699555	15124	3714679	5833955	15124	5849079	5030458	0	5030458	2896058	0	2896058
96304	0	0	0	1051570	0	1051570	4074040	0	4074040	3022470	0	3022470
96305	0	0	0	1158925	0	1158925	3771024	0	3771024	2612099	0	2612099
96306	0	0	0	1095450	974303	2069753	1095450	974303	2069753	0	0	0
96307	0	408061	408061	1095450	944196	2039646	1095450	536135	1631585	0	0	0
96308	1095450	528549	1623999	1095450	535564	1631014	851040	13572	864612	851040	6557	857597
96309	0	0	0	0	6612	6612	1427910	6612	1434522	1427910	0	1427910
96310	0	0	0	0	0	0	868330	0	868330	0	0	868330
96501	52203	0	52203	208445	0	208445	156242	0	156242	0	0	0
96502	104405	0	104405	156585	0	156585	52180	0	52180	0	0	0
96503	0	0	0	52139	0	52139	52139	0	52139	0	0	0
96506	0	0	0	0	17140	17140	0	17140	17140	0	0	0
96507	0	0	0	0	17315	17315	0	17315	17315	0	0	0
96801	303830	0	303830	777831	0	777831	732966	0	732966	258965	0	258965
97001	0	0	0	10320	128	10448	10320	128	10448	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	7452054	951734	8403788	44758909	15306117	60065026	53155640	14360940	67516580	15848785	6557	15855342

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		2122.0000				14.0000			35.0000			2101.0000
98010		86273491.0000				1614494.0000			84036054.0000			3851931.0000
98020		47.0000				49.0000			56.0000			40.0000
итого по активу (баланс)												
		86275660.0000				1614557.0000			84036145.0000			3854072.0000

Пассив												
98050		4978.0000				534.0000			300506.0000			304950.0000
98070		86270682.0000				164681365.0000			81959805.0000			3549122.0000
итого по пассиву (баланс)												
		86275660.0000				164681899.0000			82260311.0000			3854072.0000

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)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ООО «ХКФ БАНК» НА 2011 ГОД

ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Содержание:

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	194
II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ	195
III. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	202
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	207

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 (счетах). 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 учету 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 ордера. Бланки мемориальных исправительных ордеров 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, приходяются 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 единовременно 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 скреплено печатью

231 (Двести тридцать один)

Председатель Правления

[Handwritten signature]