

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 2010 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 n/n	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	Активы		
1	Денежные средства	1 339 942	573 275
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 002 341	2 872 945
2.1	Обязательные резервы	107 619	52 589
3	Средства в кредитных организациях	2 811 567	369 661
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 389 089
5	Чистая ссудная задолженность	59 216 331	73 759 387
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 913 985	23 429
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 430	23 429
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 775 438	4 870 702
9	Прочие активы	7 694 940	10 690 017
10	Всего активов	99 754 544	94 548 505
II.	Пассивы		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 287 544	15 475 000
12	Средства кредитных организаций	323 907	7 222 072
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	41 474 307	41 753 254
13.1	Вклады физических лиц	11 801 687	5 948 692
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	17 688 190	13 000 000
16	Прочие обязательства	2 212 066	1 751 459
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	424 279	295 139
18	Всего обязательств	74 410 293	79 496 924
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	226 165
22	Резервный фонд	23 207	23 207
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	388 636	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10 629 208	11 827 714
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 904 035	-1 198 505
27	Всего источников собственных средств	25 344 251	15 051 581
IV.	Внебалансовые обязательства		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	23 770 772	57 482 677

29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	3 920 971
----	---	---	-----------

Председатель Правления

Свитек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"22" апреля 2010 г.

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

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
за 2009 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
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	30 217 814	19 326 226
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	631 380	382 313
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	28 034 618	18 930 873
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 551 816	13 040
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8 658 790	5 077 652
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 653 674	880 453
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 107 742	2 939 625
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 897 374	1 257 574
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21 559 024	14 248 574
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:	-9 710 208	-3 185 048
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-887 454	-43 029
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11 848 816	11 063 526
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 215	1 238 165
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	338 410	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 883 174	-1 249 114
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 522 207	-6 419 550
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	50 785	566 926
12	Комиссионные доходы	2 094 352	10 399 789
13	Комиссионные расходы	378 498	825 433

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющим в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-158 261	-345 150
17	Прочие операционные доходы	5 122 972	4 797 707
18	Чистые доходы (расходы)	23 757 758	19 226 866
19	Операционные расходы	12 162 773	18 043 309
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	11 594 985	1 183 557
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 690 950	2 382 062
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9 904 035	-1 198 505
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	9 904 035	-1 198 505

Председатель Правления

Свитек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"22" апреля 2010 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 2010 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
Квартальная

	Наименование статьи	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	15 741 449	9 435 663	25 177 112
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4 173 000	0	4 173 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4 173 000	0	4 173 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	226 165	0	226 165
1.4	Резервный фонд кредитной организации	23 207	0	23 207
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	10 321 997	9 573 576	19 895 573
1.5.1	прошлых лет	11 827 714	-1 239 815	10 587 899
1.5.2	отчетного года	-1 505 717	10 813 391	9 307 674
1.6	Нематериальные активы	8 505	8 664	17 169
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 028 314	-128 549	899 765
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)	14.4		24.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	13 596 474	9 821 486	23 417 960
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12 951 241	9 201 165	22 152 406
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	350 124	491 181	841 305
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	295 109	129 140	424 249
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	28 450 965 , в том числе вследствие:
1.1. выдачи новых ссуд	3 595 843
1.2. изменения качества ссуд	21 302 845
1.3. изменения официального курса иностранной валюты	315 489
1.4. иных причин	3 236 788
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	19 249 800 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	88 329
2.2. погашения ссуд	5 037 369
2.3. изменения качества ссуд	10 218 340
2.4. изменения официального курса иностранной валюты	204 809
2.5. иных причин	3 700 953

Председатель Правления

Свитек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"22" апреля 2010 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 2010 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
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату		Фактическое значение на предыдущую отчетную дату	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0		24.8		14.4
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0		96.6		97.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0		569.4		237.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0		30.5		53.4
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	25.0	Максимальное	18.2	Максимальное	20.9
5.1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Мин.		Минимальное	0.4	Минимальное	1.2
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0		41.8		135.4
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционе-рам) (Н9.1)	50.0		4.3		0.0

8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.2
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. соотн. совокупной суммы обязательств кред. орг. - эмитента перед кредиторами, которые в соотв. 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

Свитек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"22" апреля 2010 г.

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 2009 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,	28 761 243	8 007 170
1.1.1	Проценты полученные	33 093 083	18 834 855
1.1.2	Проценты уплаченные	-8 449 400	-4 283 373
1.1.3	Комиссии полученные	2 094 352	10 399 789
1.1.4	Комиссии уплаченные	-378 498	-825 433
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	519 524	1 196 856
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	7 883 174	-1 249 114

1.1.8	Прочие операционные доходы	4 477 830	4 759 578
1.1.9	Операционные расходы	-9 754 070	-17 586 953
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-724 752	-3 239 035
1.2	Прирост / снижение чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3 161 311	-265 245
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-55 030	184 944
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 347 459	-1 347 459
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-2 441 906	-93 593
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	6 144 889	-23 081 091
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-2 531 802	-1 517 331
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-3 187 456	15 475 000
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-6 898 165	-5 985 851
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (не-кредитных организаций)	-278 947	11 855 882
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	4 590 227	3 968 010
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	149 420	276 244
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	25 599 932	7 741 925
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-33 903 254	-3 688 910
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13 292 835	3 672 685
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	-410 922	-366 292
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 266 130	38 002
2.7	Дивиденды полученные	50 779	566 922
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-22 236 692	222 407
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3 522 207	-6 419 550
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-158 967	1 544 782
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 393 631	1 848 849
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 234 664	3 393 631

Председатель Правления

Свитек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"22" апреля 2010 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2009 ГОД
Общества с ограниченной ответственностью
«ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

За восемь лет работы ООО «ХКФ Банк» прочно укрепил свои лидирующие позиции в сегменте потребительского кредитования, и занимает 28% доли этого сегмента рынка. Стратегия Банка основывается на укреплении своих позиций в сегменте кредитования и усилении позиций в сегменте банковской розницы.

Клиентская база ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является одной из крупнейших в России и на конец 2009 года составляет порядка 17.8 миллионов человек, что позволяет Банку эффективно использовать потенциал клиентской базы для перекрестных продаж и повышения эффективности оценки клиентов в рамках системы управления рисками.

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

В рамках своей стратегии Банк будет продолжать диверсификацию своей продуктовой линейки, как в отношении кредитных продуктов – потребительские кредиты, кредиты наличными, так и в отношении развития розничного направления – дебетовые карты, депозиты/вклады, текущие счета, зарплатные проекты.

Особое внимание уделяется развитию и повышению эффективности каналов дистрибуции и банковской сети Банка, работе с торговыми организациями и другими партнерами. В настоящее время услуги Home Credit востребованы не только в крупных городах, но и в городах с населением менее 500 000 жителей. Сейчас среди партнеров Банка 32 770 торговых организаций, которые работают в 1200 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», «Связной». «Элекснет Компьютерс» и многие другие.

На настоящий момент открыты 82 региональных представительства Банка и 6 филиалов:

Открытые Филиалы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Дата регистрации
1. Нижегородский Филиал ООО «ХКФ Банк»	26.06.2007г.
2. Уфимский Филиал ООО «ХКФ Банк»	19.06.2008.
3. Волгоградский Филиал ООО «ХКФ Банк»	25.07.2008г.
4. Санкт-Петербургский Филиал ООО «ХКФ Банк»	29.08.2008г.
5. Екатеринбургский Филиала ООО «ХКФ Банк»	05.12.2008г.
6. Новосибирский Филиал ООО «ХКФ Банк»	31.03.2009г.

По состоянию на конец 2009 г. в регионах действуют:

- 69 Дополнительных офисов, принимающих платежи и вклады от Заемщиков, открытых в городах: Москва, Нижний Новгород, Санкт-Петербург, Новосибирск, Екатеринбург, Уфа, Волгоград, Каменск-Уральский, Нижний Тагил, Белорецк, Нефтекамск, Октябрьский, Салават, Стерлитамак.
- 103 Операционных офиса, принимающих платежи и вклады от Заемщиков, в городах: Самара, Тольятти, Ульяновск, Чебоксары, Пенза, Новокуйбышевск, Нижнекамск, Набережные Челны, Казань, Йошкар-Ола, Ижевск, Сергиев Посад, Архангельск, Мурманск, Петрозаводск, Сыктывкар, Абакан, Барнаул, Иркутск, Кемерово, Красноярск, Новокузнецк, Омск, Томск, Улан-Удэ, Златоуст, Курган, Магнитогорск, Миасс, Нижневартовск, Сургут, Тюмень, Челябинск, Березники, Оренбург, Орск, Пермь, Воронеж, Кострома, Липецк, Орел, Смоленск, Тула, Ярославль, Астрахань, Краснодар, Ростов-на-Дону.
- 7 Расчетно-кассовых офисов, осуществляющих платежи, операции по привлечению денежных средств во вклады и переводы денежных средств по поручению физических лиц, открытых в гг. Москва, Нижний Новгород, Уфа, Волгоград, Санкт-Петербург, Екатеринбург и Новосибирск.

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 продолжает расширять собственную сеть банкоматов.

На конец года число работающих аппаратов для снятия и внесения средств достигло 250 единиц, из них 152 работают в офисах Банка, и 98 «на улице». Клиенты могут воспользоваться банкоматами Банка в 55 городах по всей России. В 2010 году в планах Банка дальнейшее расширение сети банкоматов, к концу года их число превысит 300.

В 2009 г. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» обновил ряд продуктов – кредиты наличными, товарные кредиты, расширил ряд револьверных кредитов и дебетовых карт, запустил услуги денежных переводов Western Union.

27 июля 2009 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг ООО «ХКФ Банк» на уровне «В+/В», в январе 2010 Moody's подтвердило рейтинг Банка на уровне Ba3/NP/D-. Прогноз рейтингов «негативный».

Анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка: анализ балансов и отчетов о прибылях и убытках за 2009 год.

Основные показатели доходов и расходов Банка за 2009 год сведены в таблицу.

Основные показатели доходов Банка (тыс. руб.):

Доходы	2008 год	2009 год	% к итогу за 2009 г.
1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты (кроме физических лиц), по депозитам, открытым счетам и прочим размещенным средствам	946 229	1 344 091	1,17
2. Проценты, полученные за предоставленные кредиты физическим лицам	11 624 393	19 243 236	16,77
3. Доходы от операций с ценными бумагами	608 652	2 291 925	2,00
4. Доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	23 294 353	55 059 233	47,99
5. Штрафы, пени полученные	2 435 645	4 312 155	3,76
6. Другие доходы (кроме восстановленных резервов)	17 050 962	11 267 121	9,82
7. Восстановленные резервы	15 345 897	20 739 201	18,08
8. Безвозмездно полученное имущество от Home Credit B.V.	2 000 000	–	0
9. Комиссия, полученная от торговых организаций (ПК)	467 536	463 578	0,41
Итого доходов	73 773 667	114 720 540	100 %

Основные показатели расходов Банка (тыс. руб.):

Расходы	2008 год	2009 год	В % к итогу за 2009 г.
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (межбанковские)	880 453	2 646 441	2,53
<i>в том числе: банкам-нерезидентам</i>	<i>381 602</i>	<i>124 069</i>	<i>0,118</i>
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	2 926 401	3 692 331	3,52
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	13 224	420 963	0,40
4. Расходы по операциям с ценными бумагами	1 258 086	2 096 589	2,00
<i>в том числе: процентный расход по выпущенным Банком облигациям</i>	<i>1 257 574</i>	<i>1 897 374</i>	<i>1,8101</i>
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, включая переоценку	29 764 736	50 221 085	47,91

6. Расходы на содержание персонала	6 889 986	5 225 646	4,99
7. Штрафы уплаченные	2 102	3 731	0
8. Другие расходы, кроме созданных резервов	13 408 662	9 556 603	9,12
9. Созданные резервы	18 876 095	30 607 670	29,20
10. Комиссии, уплаченные торговым организациям (ПК)	1 380 377	345 446	0,33
Итого расходов:	74 972 173	104 816 505	100 %

Результатом общей деятельности Банка за 2009 год является балансовая прибыль в размере 9 904 035 тыс. руб. (с учетом СПОД).

Для сравнения: в 2008 г. Банком был получен убыток в размере 1 198 505 тыс. руб. (с учетом СПОД).

Анализ деятельности Банка по потребительскому кредитованию.

В 2009 г. Банком было выдано потребительских кредитов:

Общее количество кредитов – 3 588 885 шт., в том числе:

- потребительских – 3 588 873 шт. (в т.ч. наличных – 229 168 шт.)
- ипотечных – 12 шт.

Сумма выданных кредитов – 52 817 131 тыс. руб., в том числе:

- потребительских – 52 735 901 тыс. руб. (в т.ч. наличных – 8 405 576 тыс. руб.)
- ипотечных – 81 230 тыс. руб.

Средний размер потребительского кредита – 14 694 руб., ипотечного – 6 769 тыс. руб.

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

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

Рост валюты баланса Банка за 2009 год составил 17 790 736 тыс. руб., что составляет 16,1 % от валюты баланса на начало 2009 года. По состоянию на 01.01.2009г. валюта баланса банка составляла (с учетом СПОД) 110 228 581 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2010г. – 128 019 317 тыс. руб. (с учетом СПОД).

За 2009 год собственные средства банка увеличились на 9 435 663 тыс. рублей (на 59,9% к итогу 2008 г.) и составили к концу года величину 25 177 112 тыс. рублей.

Численный состав Банка: на начало 2009 года – 17 079 человек, а на конец 2009 года – 15 631 человек.

Анализ деятельности банка по кредитованию юридических лиц.

В 2009 году Банк кредитовал юридических лиц – торговых Партнеров Банка по потребительскому кредитованию для поддержания продаж, а также предоставлял целевые кредиты организациям, не являющимися партнерами по потребительскому кредитованию, но, в развитии деятельности которых, Банк заинтересован, таким как кредитный брокер ООО «Кредитный Отдел».

За 2009 финансовый год Банком было заключено 6 кредитных договоров с юридическими лицами (кроме межбанковских кредитов), в т.ч. 6 договоров о предоставлении кредитных линий на общую сумму (в рублевом эквиваленте) 4 586 775 тыс. руб. (с учетом кредитов, предоставляемых в рамках кредитных линий; без учета кредитов, выданных в рамках проектов по секьюритизации активов Банка). Получены доходы в виде процентов за кредиты, выданные юридическим лицам – 265 475 тыс. руб. (в рублевом эквиваленте, без учета доходов, полученных от кредитов, выданных в рамках проектов по секьюритизации активов Банка).

Данные за 2009 год по выданным кредитам юридическим лицам:

Вид деятельности	Общая сумма кредитов (в тыс. руб.)	Общая сумма кредитов (в %)
Торговля	3 498 175	76
Прочие	1 088 600	24

ИТОГО	4 586 775	100
--------------	------------------	------------

Для сравнения ниже приведены данные за 2008 год:

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

В 2009 г. Банком велась активная деятельность по операциям межбанковского кредитования.

В 2009 году Банк привлек кредитов ЦБР на сумму 69 326 544 тыс. руб. Банком возвращено ранее полученных кредитов ЦБР на сумму 72 514 000 тыс. руб., а также процентов на сумму 2 510 618 тыс. руб.

Операции банка с ценными бумагами

В настоящее время Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Облигации, выпущенные Банком, принимаются в обеспечение при выдаче кредитов Банком России (входят в Ломбардный список).

Доход, полученный в 2009 г. от операций с ценными бумагами составил – 2 291 925 тыс. руб., в том числе процентный доход по ценным бумагам – 1 551 816 тыс. руб., доходы по сделкам РЕПО – 259 269 тыс. руб.

В то же время за 2009 год Банком были произведены расходы по операциям с ценными бумагами в размере 2 096 589 тыс. руб., из них 1 897 374 тыс. руб. – купонный и дисконтный расход по выпущенным Банком облигациям.

Депозитные операции банка: объем привлеченных Банком в 2009 г. денежных средств, ревизия заключенных Банком депозитных договоров за 2009 г.

За 2009 г. более чем в 15 раз увеличилось количество **срочных (кроме 42301)** депозитных операций физических лиц. На начало 2009 г. общий объем депозитов физических лиц составлял 5 298 425 тыс. руб., на конец 2009 года – 11 384 741 тыс. руб., в том числе средства, находящиеся на конец года на счете 42301, поступившие для погашения потребительских кредитов – 4 463 541 тыс. руб.

Депозитные операции физических лиц (тыс. руб.):

	На начало 2009 г.	На конец 2009 г.
Счет № 42301	4 854 760	4 463 541
Срочные депозиты	443 665	6 921 200
ИТОГО	5 298 425	11 384 741

Значения экономических нормативов в 2009 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	Норма	На 01.01.09 (с учетом СПОД)	На 01.02.09	На 01.03.09	На 01.04.09	На 01.05.09	На 01.06.09	На 01.07.09
Норматив								

Н1	Не менее 10%	14,42	11.40	11.80	14.69	15.99	20.60	22.59
Н2	Не менее 15%	97,45	58.18	30.12	36.18	46.44	33.08	52.91
Н3	Не менее 50%	237,07	186.17	262.13	297.02	152.27	358.58	390.16
Н4	Не более 120%	53,43	58.95	54.04	45.14	36.11	32.28	30.50
Н6	Не более 25%	20,91	23.79	20.51	17.54	20.33	11.15	9.55
Н7	Не более 800%	133,45	142.16	211.30	162.95	95.18	95.18	68.41
Н9.1	Не более 50%	0,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Н10.1	Не более 3%	0,16	0.22	0.16	0.12	0.08	0.08	0.07
Н12	Не более 25%	0,00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
К (тыс. руб)		15741449	13224176	14494516	17456319	19289625	21907641	23651081

Дата Норматив	Норма	На 01.08.09	На 01.09.09	На 01.10.09	На 01.11.09	На 01.12.09	На 01.01.10 (с учетом СПОД)
Н1	Не менее 10%	24.68	25.13	24.03	24.83	25.82	24.83
Н2	Не менее 15%	56.28	53.44	257.76	177.81	83.93	96.61
Н3	Не менее 50%	334.56	310.89	370.12	645.58	293.78	569.36
Н4	Не более 120%	30.50	40.97	43.56	41.18	29.77	30.48
Н6	Не более 25%	13.24	16.10	19.21	21.35	21.36	18.18
Н7	Не более 800%	51.75	59.85	65.70	56.93	50.36	41.80
Н9.1	Не более 50%	0.00	5.92	7.79	7.24	7.43	4.34
Н10.1	Не более 3%	0.06	0.05	0.06	0.03	0.05	0.29
Н12	Не более 25%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
К (тыс. руб)		25516505	26943717	24073440	25098946	26197483	25177112

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

К операциям, оказывающим наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2009 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, кредиты без обеспечения ЦБ, ломбардные кредиты ЦБ)
- внесение вклада в имущество со стороны материнской компании;
- операции, направленные на хеджирование различных финансовых рисков (валютные свопы, валютные форварды, процентные свопы);
- вложения в рублевые облигации и еврооблигации;
- частичное погашение собственных еврооблигаций
- операции с дочерними компаниями

Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, события оказавшие влияние на финансовую устойчивость и политику Банка за 2009 год.

В течение 2009 года ХКФ Банк весьма активно работал 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, кредиты без обеспечения ЦБ, ломбардные кредиты ЦБ, привлечение финансирования на российском рынке ценных бумаг.

Оборот по краткосрочному межбанковскому размещению составил порядка 710 миллиардов рублей, 30 миллиардов долларов, 1 миллиарда евро. Оборот по краткосрочному межбанковскому привлечению составил порядка 4 миллиардов рублей. Оборот на рынке конверсионных операций составил порядка 0.2 миллиарда долларов. Обороты по операциям валютный своп и валютный форвард составили около 2 миллиардов долларов. Оборот по сделкам прямого и обратного репо составил 28 миллиардов рублей и 0.15 миллиардов долларов.

В течение года с целью эффективного управления ликвидностью Банк принимал участие в беззалоговых аукционах ЦБ РФ. По состоянию на конец 2009 года задолженность ХКФБ перед ЦБ РФ составила 11.1 млрд. рублей по беззалоговым кредитам. В январе 2010 ХКФБ осуществил досрочное погашение беззалоговых кредитов ЦБ РФ на сумму 10.1 млрд. рублей.

В 2009 году были успешно пройдены оферты по следующим ценным бумагам Банка: ХКФ-3 (март 2009, 3 млрд. руб), ХКФ-5 (апрель 2009, 4 млрд. руб), ХКФ-2 (май 2009, 3 млрд. руб), ХКФ-4 (октябрь 2009, 3 млрд. руб). Был осуществлен выпуск нового облигационного займа ХКФ-6 (июнь 2009, 5 млрд. руб). Были завершены сделки секьюритизации – потребительских кредитов (февраль 2009, 126.5 млн. евро) и кредитных карт (апрель 2009, 8.2 млрд. руб). В июне 2009 Банком был погашен синдицированный кредит в размере 106.5 млн. евро. В течение года с целью оптимизации структуры пассивов и активов, а также с учетом рыночной конъюнктуры, ХКФБ приобретал 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 2009 г. ХКФБ осуществил частичное погашение еврооблигаций Eurasia Capital s.a. (которые фактически являются ценными бумагами Банка) на сумму 165 млн. долларов. В течение года Банк продолжал выкуп еврооблигаций Eurasia Capital s.a., таким образом, на конец 2009 общий портфель еврооблигаций Eurasia Capital s.a. составил 195 млн. долларов США.

В октябре 2009 Банк провел структурированную сделку по привлечению 1.8 млрд. рублей на срок 1 год под залог имеющихся у Банка ипотечных закладных с Газэнергопромбанком.

С целью обеспечения подушки ликвидности, в течение 2009 года Банк использовал временно свободные средства для формирования портфеля ценных бумаг эмитентов высокого кредитного качества – банки топ-30, крупнейшие добывающие компании. Портфель ценных бумаг на конец 2009г составил порядка 8 млрд. руб и 242 млн. долларов.

В 2005 году, в целях привлечения дополнительных источников финансирования, Банк приступил к секьюритизации портфеля потребительских кредитов. Приобретателем имущественных прав требования по кредитным договорам выступило юридическое лицо Eurasia Structured Finance No1 SA, созданное в соответствии с законодательством Люксембурга как компания специального назначения (SPV) для проведения сделки Банка по секьюритизации потребительских кредитов. В рамках этой сделки ESF №1 выпустила облигации, обеспеченные платежами по портфелю потребительских кредитов, выкупленному у Банка. В августе 2007 года Банк приступил к секьюритизации портфеля овердрафтов по операциям с использованием банковских карт. Приобретателем имущественных прав требования по договорам кредитования выступило юридическое лицо Eurasia Credit Card Company S.A, созданное в соответствии с законодательством Люксембурга. Секьюритизация активов в соответствии с Уставом Участников является основным и единственным видом их деятельности; иную деятельность Участники осуществлять не в праве.

На основании Соглашения Master Deed of Amendment and Termination от 06 февраля 2009 г. сделка по секьюритизации была досрочно завершена за счёт накопленной ESF №1 ликвидности от погашения портфеля потребительских кредитов и средств, предоставленных Банком. При завершении сделки, облигации, выпущенные ESF №1, были полностью погашены. В настоящее время, на балансе ESF №1 находится остаток портфеля потребительских кредитов, проданных в рамках секьюритизации. Платежи от погашения портфеля потребительских кредитов подлежат возврату Банку.

Портфель кредитных карт, находящихся на балансе Eurasia Credit Card Company S.A. был выкуплен обратно Банком 24 апреля 2009 г. на основании Договора Repurchase and Reassignment Agreement от 24 апреля 2009 г., заключённом между Банком и Eurasia Credit Card Company S.A. После этого компания никакой операционной деятельности не ведет и остаток средств на счетах будет возвращен Банку при ликвидации компании.

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

3 марта 2010 года Банк осуществил погашение субординированного кредита HCBV на 35 млн. долл. США.

В течение 2009 года из наиболее крупных объектов Банк поставил на учет (ввел в эксплуатацию) следующие основные средства:

- Здание в г. Пермь балансовая стоимость 59 652 млн. руб.
- Автостоянка в г. Обнинск, балансовая стоимость 16 977 млн. руб.
- Комплектующие; дисковый массив (сервер) – 13 121 млн. руб.
- Трансформаторная подстанция – 11 422 млн. руб.

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

При составлении Банком годового отчета за 2009 год была использована Учетная политика, отличная от Учетной политики, использованной при составлении Банком годового отчета за 2008 год.

В 2009 году в Учетную политику были внесены следующие существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

- переход от ежемесячного к ежедневному отражению в балансе Банка суммы начисленного ПКД по приобретённым долговым обязательствам с условием выплаты купона.
- переход от ежемесячного к ежедневному отражению в балансе Банка суммы начисленного дисконта по долговым обязательствам, приобретенным ниже их номинальной стоимости.

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 0,1% от капитала Банка строго в рамках стандартных продуктов. Средняя сумма выданных потребительских кредитов составляет 13,3 тыс. руб. (средний срок – 9 месяцев), наличных кредитов – 36,8 тыс. руб. (средний срок – 14 месяцев), револьверных кредитов – 29,7 тыс. руб. Банк использует единую скоринг-систему оценки финансового состояния заёмщиков, одинаковую для всех кредитных продуктов. В системе обрабатывается следующая информация о заёмщике: возраст, семейное положение, образование, социальный статус, место работы, должность, стаж, совокупный доход, место и срок проживания в данном месте, наличие собственности, наличие кредитной истории, а также проводится оценка поручителя.

С момента выдачи кредита Банк осуществляет сопровождение сделки. Банк предпринимает необходимые и достаточные, экономически обоснованные меры по взысканию кредитов перед списанием нереальных 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 9,39%, доля резервов к портфелю наличных кредитов составляет 19,55%, доля резервов к портфелю револьверных кредитов составляет 15,28% на 1 января 2010 года.

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

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 (GAP-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, 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, 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 26.10.09 № 4890 «О проведении инвентаризации имущества Банка» по состоянию на 01.11.2009 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 2009 год составляет 3 731,2 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 счета; своевременным закрытием лицевых счетов при завершении операций по счетам.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности банка

По состоянию на 01.01.2010 года общая сумма дебиторской задолженности по счетам 603 и 47423 составила 7 147 848 тыс. руб. или 5,58% от общей суммы балансовых активов.

Общая сумма задолженности по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 1 244 307 тыс. руб. или 0,97% от общей суммы балансовых активов.

Из них 1 105 млн. руб. или 88,87% 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 01.01.2010 года 5 903 541 тыс. руб. или 4,61% от общей суммы балансовых активов. Из них 2 261 млн. руб. (38,3%) являются требованиями по комиссиям за предоставление потребительских кредитов физическим лицам, 2 270 млн. руб. (38,5%) 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 на дату принятия имущества к учету.

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

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

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

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

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

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

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

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

Д 30233 К 70706 на сумму 2 226 тыс. руб. - отражена исправительная проводка по отнесенной ранее на расходы суммы по расчету с платежной системой Master Card.

Д 47423 К 70701 на сумму 303 407 тыс. руб. - отнесены на доходы суммы вознаграждений от страховой компании за 2009 год

Д 47423 К 70706 на сумму 429 тыс. руб. - отражены суммы по возврату процентов при досрочном расторжении клиентом договора по вкладу

Д 70701 К 47423 на сумму 20 тыс. руб. - сторнированы ошибочно начисленные комиссии

Д 47427 К 70701 на сумму 1 562 тыс. руб. - отражены начисления и доначисления процентов по корреспондентским счетам, открытым в других банках

Д 70701 К 47427 на сумму 90 тыс. руб. - отражены проводки сторно по процентам аннулированных договоров

Д 60302 К 70711 на сумму 78 642 тыс. руб. - отражена сумма к уменьшению налога на прибыль согласно деклараций за 2008 и 2009 года

Д 70706 К 60310 на сумму 12 901 тыс. руб. - отражено списание НДС

Д 60310 К 70706 на сумму 6 тыс. руб. - учтены исправительные проводки по ошибочно списанным НДС

Д 70706 К 60312 на сумму 133 666 тыс. руб. отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненным работах

Д 60312 К 70706 на сумму 47 тыс. руб. - отражены исправительные проводки

Д 70706 К 60314 на сумму 3 514 тыс. руб. - отражено списание на расходы по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям согласно Актам об оказанных услугах и выполненным работах

Д 60323 К 70701 на сумму 776 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма вознаграждения по Акту выполненных работ

Д 610 К 70706 на сумму 4 тыс. руб. - отражены исправительные проводки по ошибочно списанным материалам

Д 47411 К 70706 на сумму 68 тыс. руб. - отражены проводки по излишне начисленным процентам

Д 70701, 70706 К 47422 на сумму 30 285 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 60301 К 70706 на сумму 9 тыс. руб. - отражен пересчет взносов в связи с определением статуса застрахованного лица

Д 70711 К 60301 на сумму 188 млн. руб. - отражено начисление налога на прибыль за 2009 год

Д 70706 К 60305 на сумму 188 368 тыс. руб. - отражены корректирующие проводки по начислению заработной платы за 2009 год

Д 60305 К 70706 на сумму 4 805 тыс. руб. - начислен пересчет заработной платы согласно табелю, сверхурочным работам и районным коэффициентам

Д 60311 К 70706 на сумму 10 тыс. руб. - отражено восстановление ошибочно списанных на расходы сумм

Д 70706 К 60311 на сумму 38 336 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по документам за услуги и работы в 2009 году, поступившим в 2010 году

Д 70706 К 60313 на сумму 90 013 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по актам выполненных работ

Д 60322 К 70706 на сумму 472 тыс. руб. - отражено возмещение сотрудниками Банка расходов на телефонную связь

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после 01.01.2010 года

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

Норма НК РФ	Суть изменений, вступивших в силу с 1 января 2010 г.	Основание (номер, дата Закона)
Глава 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ		
Подпункт 15 п. 3 ст. 149	От обложения НДС освобождаются операции РЕПО (включая денежные средства, которые уплачиваются за предоставление ценных бумаг по таким операциям), а также займы ценными бумагами	Закон от 25.11.2009 N 281-ФЗ
Подпункт 12 п. 2 ст. 149	Уточняется порядок определения налоговой базы при реализации базисных активов финансовых инструментов срочных сделок.	Закон от 25.11.2009 N 281-ФЗ
Пункт 6 ст. 154	Дополнены правила определения налоговой базы по НДС при реализации ФИСС, не обращающихся на организованном рынке, а также базисного актива финансовых инструментов	Закон от 25.11.2009 N 281-ФЗ
Пункт 4 ст. 170	Уточнен порядок расчета пропорции для раздельного учета входящего НДС в части финансовых инструментов срочных сделок	Закон от 25.11.2009 N 281-ФЗ
Глава 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ		
Подпункт 1 п. 1 ст. 212	Систематизированы виды выгод, не подлежащих налогообложению, при этом расширен их перечень.	Закон от 19.07.2009 N 202-ФЗ
Пункт 16 ст. 214.1	Появилась возможность переноса на будущее убытков от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, и с ФИСС, обращающимися на ОРЦБ	Закон от 25.11.2009 N 281-ФЗ
Абзац 7 п. 8 ст. 217	Уточнены условия, при которых не облагается НДФЛ сумма единовременной материальной помощи при рождении (усыновлении) ребенка.	Закон от 24.07.2009 N 213-ФЗ
Абзацы 5 и 23 пп. 2 п. 1 ст. 220	Имущественный налоговый вычет может применяться при покупке не только квартир, домов, комнат (долей), но и жилого дома (доли) с земельным участком или земельного участка для индивидуального строительства.	Закон от 19.07.2009 N 202-ФЗ

Абзац 18 пп. 2 п. 1 ст. 220	При использовании целевого займа (кредита) на новое строительство или приобретение земельного участка с жилым домом (или его доли) суммы налога, направленные на погашение процентов по таким займам, не включаются в общий размер имущественного вычета, сумма которого увеличена с 1 млн. до 2 млн. руб.	Закон от 19.07.2009 N 202-ФЗ
Подпункт 1 п. 1 ст. 220	Имущественный вычет из сумм, полученных при продаже имущества (кроме жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков и земельных участков или долей), которое находилось в собственности менее трех лет, увеличен со 125 тыс. до 250 тыс. руб.	Закон от 19.07.2009 N 202-ФЗ
Глава 24 "Единый социальный налог" НК РФ		
	С 01.01.2010 отменяется действие гл. 24 НК РФ и вместо ЕСН компании и ИП будут уплачивать взносы: - в ПФР на обязательное пенсионное страхование; - в ФСС РФ на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством; - в ФФОМС на обязательное медицинское страхование; - в ТФОМС на обязательное медицинское страхование.	Закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ, Закон от 24.07.2009 N 213-ФЗ
Глава 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ		
Пункт 25 ст. 255	Расходы на доплату до фактического заработка в случае временной нетрудоспособности работника исключены из перечня расходов ст. 255. Однако НК РФ не запрещает учитывать данные расходы по налогу на прибыль, если они предусмотрены трудовым или коллективным договором	Закон от 24.07.2009 N 213-ФЗ
Абзац 9 п. 16 ст. 255	В расходы на оплату труда помимо расходов на ДМС можно включить стоимость медицинских услуг, оказанных работникам медицинскими учреждениями, получившими лицензии в РФ. Общая стоимость расходов ДМС и медицинских услуг включается в состав расходов по налогу на прибыль в размере, не превышающем 6% от расходов на оплату труда	Закон от 24.07.2009 N 213-ФЗ
Пункт 1 ст. 269	Расчет предельных величин процентов по долговым обязательствам будет производиться исходя из нормативов: ставка рефинансирования, увеличенная на 1,1, при оформлении обязательства в рублях, и 15% по обязательствам в иностранной валюте.	Закон от 19.07.2009 N 202-ФЗ
Подпункт 3 п. 3 ст. 280	Уточнено одно из условий признания ценных бумаг обращающимися на ОРЦБ	Закон от 25.11.2009 N 281-ФЗ
Пункт 4 ст. 280	Уточнено определение рыночной котировки ценной бумаги.	Закон от 25.11.2009 N 281-ФЗ
Абзац 5 п. 5 ст. 280	Установлены критерии для определения финансового результата при реализации (приобретении) ценной бумаги на ОРЦБ по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на ОРЦБ	Закон от 25.11.2009 N 281-ФЗ
Пункт 6 ст. 280	Изменен порядок определения цены реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ	Закон от 25.11.2009 N 281-ФЗ
Подпункт 2 п. 9 ст. 280	Из методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг исключен метод ЛИФО	Закон от 25.11.2009 N 281-ФЗ
Глава 28 "Транспортный налог" НК РФ		

Пункты 2 и 3 ст. 361	Законодатель предоставил право субъектам РФ увеличивать или уменьшать ставки налога не более чем в 10 раз. Ставка налога может дифференцироваться в зависимости от категории и срока полезного использования транспортного средства.	Закон от 28.11.2009 N 282-ФЗ
Глава 31 "Земельный налог" НК РФ		
Пункт 1 ст. 391	Уточнен порядок определения налоговой базы.	Закон от 28.11.2009 N 283-ФЗ

Изменения, вносимые банком в Учётную политику на 2010 год

В 2010 году Банк вносит следующие изменения в Учётную политику для целей бухгалтерского учета:

- установление требований к порядку заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов, путем использования свободных полей, предусмотренных формой мемориального ордера;
- изменение определения операционного дня банка в соответствии с изменениями, внесёнными в Положение Банка России № 302-П;
- установление порядка учёта ценных бумаг, переданных в обеспечение по договорам залога;
- изменение перечня имущества, признаваемого в целях бухгалтерского учёта, основными средствами;
- дополнение перечня сделок, учитываемых как отдельные сделки купли продажи ценных бумаг, сделками, предусматривающими обязательства последующей продажи-купли векселей.

Председателя Правления

Свитек Иван

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

«22» апреля 2010 г.