

Утвержден «08» февраля 2013 г.

Правление ООО «ХКФ Банк»  
(указывается орган кредитной организации - эмитента,  
утвердивший  
ежеквартальный отчет по ценным бумагам)

Протокол № 03 от «08» февраля 2013 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Код кредитной организации - эмитента: 00316-B

за 4 квартал 2012 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

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

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

Председатель Правления

«08» февраля 2013 г.

  
подпись

И. Свитек  
И.О. Фамилия

Заместитель Главного Бухгалтера

«08» февраля 2013 г.

  
подпись

Е.А. Зорина  
И.О. Фамилия



Контактное лицо:

Начальник Управления финансовых институтов  
Головчанова Ирина Владимировна

Телефон (факс):

(495) 785-82-25 (доб. 1128)

Адрес электронной почты: [cbd@homecredit.ru](mailto:cbd@homecredit.ru)

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

[www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru), [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение .....		6
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....		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.....		8
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....		8
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....		8
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента .....		9
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 9 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: .....		9
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....		9
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента .....		9
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....		9
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента .....		9
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....		14
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....		15
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....		15
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....		16
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....		16
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....		16
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента.....		16
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....		17
3.1.4. Контактная информация.....		17
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....		17
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента .....		17
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....		18
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....		18
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....		18

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....	18
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.....	18
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	19
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ....	19
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	19
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента .....	19
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	19
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	19
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	19
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	19
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	19
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента .....	20
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента .....	20
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	31
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	32
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	52
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.....	52
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	53
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	54
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	54
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	54

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	56
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	56
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....	58
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	61
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	62
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация .....	63
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	63
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента .....	63
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	63
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента .....	63
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	64
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года .....	64
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	64
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	65
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	65
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	65
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	65
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	65
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	67
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	68
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	68
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.....	70
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	70
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	70
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	72

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ....	82
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....	84
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	84
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .	84
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента.....	85
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	96
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента.....	96
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.....	96
8.9. Иные сведения.....	105
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	105
Приложение №1. Учетная политика ООО «ХКФ Банк» на 2012 год для целей бухгалтерского учета.....	106
Приложение №2. Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента.....	252

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

Основания возникновения у Банка обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»:

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

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

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

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

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Шмейц Иржи	1971
2. Коликова Ирина Валерьевна	1973
3. Вайсбанд Галина Михайловна	1961
4. Тай Юлий Валерьевич	1978
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Шмейц Иржи	1971

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Свитек Иван	1967
2. Мосолов Дмитрий Владимирович	1972
3. Гасяк Владимир Михайлович	1966
4. Шаффер Мартин	1971
5. Андресов Юрий Николаевич	1969
6. Егорова Ольга Валентиновна	1965
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Свитек Иван	1967

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810400000000216
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение № 2 Московского ГТУ Банка России

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

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	3011081000000000021	30109810855550000080	Кор. счет
Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	ЗАО «Райффайзенбанк»	129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1	7744000302	044525700	30101810200000000700 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081060000000010	30109810600000200142	Кор. счет
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081040000000029	30109810300000000420	Кор. счет

**в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.**

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N 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	-	-	-	30114826200000000002 (GBP)	9888388028	Кор. счет
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**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

**1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Оценщик кредитной организации – эмитента не привлекался.

**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 не привлекался.

**1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет отсутствуют.



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

**2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 9 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

### 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация Кредитной организации – эмитента не рассчитывается, так как Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

### 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

#### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

#### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Заем. Договор субординированного кредита от 30.11.2004</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Home Credit B.V., Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	35 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	0
Срок кредита (займа), лет	9,2
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	с 01.12.2004 по 30.11.2009 - 8,9%; начиная с 01.12.2009 - 6M Libor + 5,5%
Количество процентных (купонных) периодов	19
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	28.02.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	03.03.2011
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения серии 04 (государственный регистрационный номер 40400316В от 19.09.2006)</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	3 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	0
Срок кредита (займа), лет	5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,80
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	12.10.2011
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	12.10.2011
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной	-

организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
---	--

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые, процентные, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 05 (государственный регистрационный номер 40500316В от 22.06.2007)</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	4 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	5
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	10,50
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.04.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые, процентные, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 06 (государственный регистрационный номер 40600316В от 20.06.2008)</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	5 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	5 000 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,09
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	10.06.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые, процентные, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 07 (государственный регистрационный номер 40700316В от 23.12.2009)</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	5 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	5 000 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,45
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	23.04.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
---	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента (идентификационный номер 4B020100316B от 20.12.2010)</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	3 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	3 000 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,23
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	22.04.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента (идентификационный номер 4B020300316B от 20.12.2010)</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	4 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	4 000 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,90
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	22.04.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Кредит. Кредитный договор от 18.07.2008</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	500 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.06.2011
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	20.06.2011
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>Кредит. Кредитный договор от 07.08.2008</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	450 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,75
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2011
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2011
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>Кредит. Дополнительное соглашение к Договору о Кредитной линии от 16.03.2011</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	500 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	500 000 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	18.03.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>Кредит. Соглашение о предоставлении срочной кредитной линии от закрытого банковского клуба двумя траншами на суммы 60 000 000 долларов США и 4 040 000 000 рублей от 09.08.2011</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Группа банков
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	60 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3M Libor + 1,95%
Количество процентных (купонных) периодов	4
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	07.08.2012
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	27.02.2012
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>Кредит. Соглашение о предоставлении срочной кредитной линии от закрытого банковского клуба двумя траншами на суммы 60 000 000 долларов США и 4 040 000 000 рублей от 09.08.2011</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Группа банков
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	4 040 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3M Mosprime + 1,95%
Количество процентных (купонных) периодов	4
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	07.08.2012
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	13.02.2012
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Кредит. Кредитное соглашение №32075/кл от 30.09.2011</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ОАО АКБ "РОСБАНК", 107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	500 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	500 000 000 руб.
Срок кредита (займа)	3 мес.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3M Mosprime + 0,5%
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.03.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Кредит. Соглашение о предоставлении кредита от 11.11.2011</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	PPF banka a.s., Praha 6, Evropska 2690/17, PSC 160 41, Czech Republic
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	400 000 000 чешских крон
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	400 000 000 чешских крон
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	1Y Pribor + 5%
Количество процентных (купонных) периодов	3
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	14.11.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 22.10.2012</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, the Grand Duchy of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	500 000 000 долларов США

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	500 000 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	7,5 (с возможностью досрочного погашения через 5,5 лет (колл опцион))
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,375
Количество процентных (купонных) периодов	15
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.04.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Кредит. Соглашение о предоставлении кредита № 30125812 от 12.11.2012</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	PPF banka a.s., Praha 6, Evropska 2690/17, PSC 160 41, Czech Republic
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	500 000 000 чешских крон
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	500 000 000 чешских крон
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	5,25
Количество процентных (купонных) периодов	1
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	12.11.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

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

по состоянию на «01» января 2013 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	5 500 000 000
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	5 500 000 000
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	5 500 000 000
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	обязательства отсутствуют
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	обязательства отсутствуют

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 или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Данные обязательства отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

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.

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

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Данные обязательства отсутствуют.

#### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

### 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»
введено с «06» марта 2003 года	
Сокращенное наименование	ООО «ХКФ Банк»
введено с «06» марта 2003 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Такое юридическое лицо отсутствует.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:  
не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

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 в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»  
«04» октября 2002 года Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата регистрации в Банке России:	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»)
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	316

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период существенных изменений не было.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1
Номер телефона, факса:	телефон: (495) 785-82-25 факс (495) 785-82-18
Адрес электронной почты:	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	<a href="http://www.homecredit.ru">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Место нахождения:	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1, Управление долгового финансирования Департамента финансовых рынков
Номер телефона, факса:	телефон: (495)785-82-25 факс: (495) 785-82-18
Адрес электронной почты:	cbd@homecredit.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.homecredit.ru

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7735057951
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

В отчетном квартале было открыто Дальневосточное региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк".

Наименование	Дальневосточное региональное Представительство Общества с
--------------	---

	<b>ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	01.11.2012
Место нахождения в соответствии с Уставом	690001, Приморский край, г. Владивосток, ул. Пионерская, д. 1
Телефон	8 (914) 799-56-32
ФИО руководителя	Буянова Наталья Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	02.11.2013

В отчетном квартале изменились сроки действия доверенностей руководителей следующих филиалов:

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	Дроботай Алексей Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	14.02.2013
Наименование	Новосибирский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	31.03.2009
Место нахождения в соответствии с Уставом	630005, Российская Федерация, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д. 88
Телефон	(383) 319-52-23
ФИО руководителя	Кувшинчикова Анна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	14.03.2013

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

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

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

### **3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)**

Информация не приводится, так как Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

### **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**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

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

##### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

##### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

##### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

##### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период существенных изменений не было.

###### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период существенных изменений не было.

###### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период существенных изменений не было.

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

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

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

15.10.2012 Общим собранием участников Банка была утверждена новая редакция Устава Банка (протокол № 316 от 15.10.2012 г.). 05 декабря 2012 г. Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал Устав Банка в новой редакции. 11 декабря 2012 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации Устава Банка в новой редакции.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

### **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Шмейц Иржи</b>
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1995 г. Университет Чарльз (Прага, Чехия), математико-физический факультет по специальности «Математическая экономика»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.04.2006	по н. в.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.04.2004	по н. в.	Член Правления, Managing	PPF a. s.

		director	
--	--	----------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Персональный состав	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Коликова Ирина Валерьевна</b>
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1997 г. МГУ им. Ломоносова, Экономический факультет

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.04.2010	по н. в.	Заместитель Председателя Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.02.2008	по н. в.	Финансовый директор	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
22.08.2005	31.01.2008	Начальник Финансово-экономического	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум

		департамента	Кредит энд Финанс Банк»
--	--	--------------	-------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Персональный состав	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Вайсбанд Галина Михайловна</b>
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1985 г. Московский авиационный институт по специальности “Оснащение летательных аппаратов”

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.04.2008	по н. в.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
06.09.2007	по н. в.	Вице-президент по управлению персоналом	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Тай Юлий Валерьевич</b>
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 2001 г, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Москва, Ленинские горы мкр.1, юридический факультет.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.09.2012 г.	по н. в.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
11.12.2003 г	по н. в.	Управляющий партнер	Адвокатское бюро «Бартолиус»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной	0	%

организации – эмитента:		
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

<b>Персональный состав</b>	<b>Коллегиальный исполнительный орган – Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Свитек Иван</b>
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1990 г. колледж «Клермонт МакКенна» по специальности «Экономика»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.12.2009	по н. в.	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.09.2008	30.11.2009	Управляющий директор	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
10.01.2003	30.06.2008	Председатель Правления - Президент	Джи И Мани Банк, г. Сан-Паулу, Бразилия

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной	0	%



организации – эмитента:		
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Персональный состав	<b>Коллегиальный исполнительный орган – Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Мосолов Дмитрий Владимирович</b>
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1995 г. Московский экономико-статистический институт по специальности «Информационные системы в экономике»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.12.2009	по н. в.	Первый заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
16.10.2008	30.11.2009	ИО Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
15.04.2004	30.11.2009	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
--	---	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Персональный состав	<b>Коллегиальный исполнительный орган – Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Гасяк Владимир Михайлович</b>
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1997 г. Военный университет по специальности "Юриспруденция"

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.10.2007	по н. в.	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Персональный состав	<b>Коллегиальный исполнительный орган – Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Шаффер Мартин</b>
Год рождения:	1971
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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.08.2009	по н. в.	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.05.2007	26.08.2009	Директор Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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	<b>Коллегиальный исполнительный орган – Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Андресов Юрий Николаевич</b>
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1991 г. Уфимский авиационный институт по специальности "Промышленная электроника", в 2004 году прошел профессиональную переподготовку в межотраслевом институте повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова по программе «Финансовое и банковское дело»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
07.06.2010	по н. в.	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.07.2008	06.06.2010	Директор банковской сети	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
27.03.2008	30.06.2008	Директор Дирекции «Урал»	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
02.04.2007	26.03.2008	Директор Региональной Дирекции «Урал» Департамента банковской сети	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
--	---	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Персональный состав	<b>Коллегиальный исполнительный орган – Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Егорова Ольга Валентиновна</b>
Год рождения:	1965
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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.10.2008	по н. в.	Член Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
10.01.2007	по н. в.	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной	0	%

организации – эмитента:		
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

<b>Персональный состав</b>	<b>Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Свитек Иван</b>
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1990 г. колледж «Клермонт МакКенна» по специальности «Экономика»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.12.2009	по н. в.	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.09.2008	30.11.2009	Управляющий директор	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
10.01.2003	30.06.2008	Председатель Правления - Президент	Джи И Мани Банк, г. Сан-Паулу, Бразилия

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной	0	%

организации – эмитента:		
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

#### **Совет директоров**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 12 месяцев 2012 года (отчетный период)	заработная плата	31 877 488,79
	премия	14 110 345,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

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

#### **Правление Банка**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 12 месяцев 2012 года (отчетный период)	заработная плата	203 152 716,47
	премия	107 450 350,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

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

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

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами 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 Советом директоров.

Система органов внутреннего контроля включает в себя:

- органы управления Банка;
- ревизионную комиссию;
- главного бухгалтера (его заместителей);
- Департамент внутреннего аудита;
- Службу клиентского контроля (структурное подразделение, ответственное за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, действующего на основании внутренних документов Банка, в которых определены 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 об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

##### **Департамент внутреннего аудита**

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 Департамент внутреннего аудита.

Департамент внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании Положений «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «О Департаменте внутреннего аудита ООО «ХКФ Банк», утверждаемых Советом директоров Банка, других внутренних документов Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Департамент внутреннего аудита Банка создается для целей:



- осуществления внутреннего контроля;
- содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
- 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.

Численность Департамента внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Сотрудники Департамента внутреннего аудита назначаются Председателем Правления. Руководитель Департамента внутреннего аудита 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) Департамента внутреннего аудита направляются в Банк России.

Департамент внутреннего аудита действует под непосредственным контролем, подотчетен и подчинен Совету директоров Банка. Порядок предоставления Департаментом внутреннего аудита отчетов о своей деятельности определяется Положениями "Об организации внутреннего контроля в ООО "ХКФ Банк" и "О Департаменте внутреннего аудита ООО "ХКФ Банк".

Департамент внутреннего аудита (Служба внутреннего контроля) действует с момента организации Эмитента в соответствии с нормативными документами Банка России и Уставом ООО «ХКФ Банк». Руководителем Департамента внутреннего аудита с 01.11.2012 г. является Эльманин Владимир Сергеевич. Вопросами контроля за деятельностью Эмитента на рынке ценных бумаг занимается контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Ковчегин Евгений Михайлович.

Координацию работы внешних аудиторов с работниками бухгалтерии и иных подразделений Эмитента обеспечивает Начальник Управления методологии и контроля исполнения требований законодательства Департамента внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита 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.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

В соответствии с целями деятельности, Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка 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);
- проверка 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;
- проверка 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;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- решение других вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка и Положениями «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «О Департаменте внутреннего аудита ООО «ХКФ Банк».

Сотрудники Департамента внутреннего аудита 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 с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- 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), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения Банка с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами 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.

#### 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 Советом директоров Банка.

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 Департамента внутреннего аудита несут ответственность за выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

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 неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

«Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в ООО «ХКФ Банк»».

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

##### **Персональный состав Ревизионной комиссии:**

Фамилия, имя, отчество:	<b>Гонтаренко Александр Павлович</b>
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1988 г. Московский ордена Трудового Красного Знамени институт электронной техники по специальности "Автоматика и электроника", в 1996 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - бакалавр, в 2001 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - юрист, специализация «Предпринимательское (хозяйственное) право»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.12.2009	по н. в.	Директор Департамента правового обеспечения	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
02.04.2007	30.11.2009	Заместитель Директора Департамента правового	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум

		обеспечения и защиты бизнеса	Кредит энд Финанс Банк»
09.07.2004	по н. в.	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"
27.04.2004	по н. в.	Член ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Петров Игорь Николаевич</b>
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1988 г. 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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

30.03.2007	по н. в.	Член Ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.09.2006	по н. в.	Начальник Управления Регуляторной отчетности Департамента учета и отчетности	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Вознюк Иван</b>
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1999 г. Экономический институт г. Прага по специальности «Экономист»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.03.2012	по н.в.	Председатель Ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

01.08.2010	по н.в.	Начальник Отдела Финансового контроллинга	Акционерное общество «Хоум Кредит Интернешнл» (Чехия)
01.07.2006	31.07.2010	Менеджер по финансам	Филиал акционерного общества «Ситибанк Юроп» (Чехия)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

#### Персональный состав Департамента внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество:	<b>Эльманин Владимир Сергеевич</b>
Год рождения:	24.11.1977
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1999 году Ярославское высшее военное финансовое училище имени генерала армии А.В. Хрулева. по специальности «Валютно-кассовое и кредитно-расчетное обеспечение войск» Высшее, окончил в 2002 Российский государственный гуманитарный университет. по специальности «Юриспруденция»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

1	2	3	4
01.11.2012	по н. в.	Директор Департамента внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
17.09.2012	31.10.2012	Руководитель контрольно-ревизионной службы	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
29.04.2011	14.09.2012	Начальник Управления контроля сети продаж Департамент комплаенс-контролера и операционных рисков	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»
31.05.2010	28.04.2011	Заместитель руководителя службы внутреннего контроля	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»
10.09.2007	30.05.2010	Начальник отдела методологии Управления бухгалтерского учета и отчетности Департамента финансового контроля и отчетности Финансового департамента	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Струева Ирина Анатольевна</b>
-------------------------	----------------------------------



Год рождения:	1955
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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2012	по н. в.	Начальник Управления методологии и контроля исполнения требований законодательства	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
15.04.2004	31.10.2012	Начальник Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Лапченкова Екатерина Андреевна</b>
Год рождения:	1984

Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 2006 г. Московский новый юридический институт
--------------------------	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2012	по н. в.	Начальник Отдела методологии аудита и правового контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.12.2011	31.10.2012	Заместитель Начальника Службы внутреннего контроля - Начальник Группы внутреннего аудита Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
10.09.2008	30.11.2011	Ответственный сотрудник по правовым вопросам	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
04.05.2008	09.09.2008	Специалист по работе с регионами	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
15.02.2008	03.05.2008	Специалист по работе с контрагентами	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
17.12.2007	14.02.2008	специалист	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Ковчегин Евгений Михайлович</b>
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 2005 г. Московский Государственный Университет экономики, статистики и информатики по специальности «финансы и кредит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2012	по н. в.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Управления методологии и контроля исполнения требований законодательства	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
04.06.2007	31.10.2012	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Двинянинов Андрей Алексеевич</b>
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Среднее профессиональное, окончил в 2006 г. Химкинский Техникум Космического Энергомашиностроения по специальности «техник»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2012	по н. в.	Аудитор Отдела внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.07.2011	31.10.2012	Ведущий специалист Группы внутреннего аудита Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.10.2010	30.06.2011	Начальник группы поддержки пользователей и регламентных процедур Отдела технической поддержки пользователей Управления поддержки пользователей Департамента сопровождения информационных технологий	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
04.05.2010	30.09.2010	Старший специалист Группы технической поддержки Отдела технической поддержки пользователей Управления поддержки пользователей Департамента сопровождения информационных технологий	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
03.08.2009	03.05.2010	Старший специалист Группы технической поддержки Отдела оперативной поддержки пользователей Управления поддержки	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

		пользователей Департамента информационных технологий	
16.02.2009	02.08.2009	Специалист Группы технической поддержки Отдела оперативной поддержки пользователей Управления поддержки пользователей Департамента информационных технологий	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
03.03.2008	15.02.2009	Специалист Группы технической поддержки Отдела оперативной поддержки пользователей Управления развития и сопровождения ПО Департамента информационных технологий	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
02.04.2007	02.03.2008	Специалист Группы поддержки пользователей и регламентных процедур Отдела оперативной поддержки пользователей Департамента информационных технологий	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Можайская Людмила Алексеевна</b>
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 2012 г. Первый профессиональный университет г. Москвы по специальности «экономист».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2012	по н. в.	Начальник Отдела контроля сети продаж	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.01.2012	31.10.2012.	Начальник Группы контроля за региональными подразделениями Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
11.01.2011	31.12.2011	Ведущий специалист Группы контроля за региональными подразделениями Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.03.2007	10.01.2011	Старший специалист Группы контроля за региональными подразделениями Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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 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.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Ларина Евгения Анатольевна</b>
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 2010 г. Московский государственный гуманитарный университет им. М.А. Шолохова по специальности «Прикладная информатика в экономике».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.11.2012	по н. в.	Методолог Отдела методологии аудита и правового контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.07.2011	23.11.2012	Методолог Управления сети продаж	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»
01.03.2011	30.06.2011	Старший специалист Центра обслуживания клиентов и поддержки банковских продуктов	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»
01.07.2010	28.02.2011	Старший специалист Центра удаленного обслуживания клиентов	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»
07.12.2009	30.06.2010	Специалист Центра удаленного обслуживания клиентов	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»
25.08.2008	06.12.2009	Специалист Центра учета и обработки документов клиентов	Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»
17.01.2008	31.03.2008	Операционист	Общество с ограниченной ответственностью «Авоьска-два»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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 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.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Перцева Ирина Валерьевна</b>
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 2006 г. Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, г. Чебоксары, по специальности «Менеджмент организации».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.11.2012	по н. в.	Младший аудитор Отдела внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.06.2012	11.09.2012	Старший экономист	Открытое акционерное общество Банк ИТБ
01.03.2011	31.05.2012	Экономист	Открытое акционерное общество Банк ИТБ
24.08.2010	25.02.2011	Специалист отдела рефинансирования	КБ «Евротраст»
01.02.2010	30.06.2010	Ведущий специалист	Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Контакт»
20.04.2009	25.01.2010	Специалист отдела закладных	Общество с ограниченной ответственностью «Вик»
01.04.2008	19.04.2009	Специалист отдела закладных	Общество с ограниченной ответственностью «Волжская ипотечная корпорация»
09.01.2008	31.03.2008	Помощник специалиста отдела экспертизы и контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Волжская ипотечная корпорация»



Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Любимова Елена Сергеевна</b>
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 2005 г. Санкт-Петербургский государственный университет водных коммуникаций по специальности «экономист».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2012	по н. в.	Старший специалист Отдела контроля сети продаж	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.01.2012	31.10.2012	Старший специалист Группы внутреннего контроля за региональными подразделениями Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
16.12.2009	31.12.2011	Специалист Группы	

		внутреннего контроля за региональными подразделениями Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
21.07.2008	14.12.2009	Ведущий специалист Отдела внутреннего контроля Филиала ЗАО «Банк Русский Стандарт» в г. Санкт-Петербурге	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
10.01.2008	20..07.2008	Ведущий специалист Отдела внутреннего контроля Филиала в г. Санкт-Петербург	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
01.12.2007	09.01.2008	Старший специалист Отдела юридических лиц Управления контроля рисков Филиала в г. Санкт-Петербург	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

Фамилия, имя, отчество:	<b>Павлова Наталья Николаевна</b>
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1982 г. ГОРЬКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ ИМ. А.А. ЖДАНОВА по специальности «инженер-физик», в 1998 году Нижегородский государственный университет по специальности «экономист».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2012	по н. в.	Старший специалист Отдела контроля сети продаж	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.01.2012	31.10.2012	Старший Специалист Группы контроля за региональными подразделениями Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
14.12.2009	31.12.2011	Специалист Группы контроля за региональными подразделениями Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
14.08.2009	11.12.2009	Операционист-бухгалтер Дополнительного офиса «На улице Сурикова»	Филиал №6 Московского областного банка в г. Нижний Новгород, Филиал №6 МОСОБЛБАНКА (ООО)
21.08.2006	30.06.2009	Ведущий специалист Службы внутреннего контроля	Городской стационарный банк «Нижний Новгород»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество 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:	0	шт.

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: отсутствуют.

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.

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

**Ревизионная комиссия**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 12 месяцев 2012 года (отчетный период)	зарботная плата	9 482 335,50

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

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

**Департамент внутреннего аудита**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 12 месяцев 2012 года (отчетный период)	зарботная плата	18 616 684,29

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

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

**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**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	За 2012 год (отчетный период).
1	2
Средняя численность работников, чел.	26 774
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	51%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	10 111 571 000
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	2 484 019 000

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

Существенных изменений численности сотрудников за отчетный период не было.

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

Ключевых сотрудников у Эмитента нет.

Сотрудниками (работниками) не 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**

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

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

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

Общее количество 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 ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

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

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:**

#### **1.**

Полное фирменное наименование	PPF Group N.V. («ППФ Групп Н.В.»)
Сокращенное фирменное наименование	отсутствует
Место нахождения	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинскилаан 933 Тов. В, Лев. 9, 1077 XX Амстердам, Королевство Нидерланды)
ИНН	не применимо
ОГРН	не применимо

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу      Прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

PPF Group N.V. («ППФ Групп Н.В.») участвует в уставном капитале Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.”)

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

PPF Group N.V. («ППФ Групп Н.В.») имеет право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль: косвенный контроль не осуществляется

иные сведения: иных сведений нет

## 2.

Фамилия Имя Отчество	Петр Кельнер (Petr Kellner)
----------------------	-----------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу косвенный контроль.

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Петр Кельнер (Petr Kellner) косвенно участвует в уставном капитале Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

Петр Кельнер (Petr Kellner) имеет право косвенно распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	«ППФ Групп Н.В.» (PPF Group N.V.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Стравинскилаан 933, Тов. В Лев. 9, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

полное фирменное наименование:	«ППФ Холдингс Лимитед» (PPF Holdings Limited)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	ул. Эсперидон, д. 12, 4-ый этаж, почтовый индекс 1087, Никосия, Кипр
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

полное фирменное наименование:	«ППФ Холдингс Б.В.» (PPF Holdings B.V.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Стравинская аллея, 933, Тов. Б., 9 этаж, 1077XX, г. Амстердам
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

иные сведения: иных сведений нет.

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

PPF Group N.V. («ППФ Групп Н.В.»)

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100 %
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	
иные сведения	отсутствуют

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом

#### **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: отсутствует

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

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом. Ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента Уставом не предусмотрены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

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

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. 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, филиалам иностранных банков 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, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

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 (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 20 процентов предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или

физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 20 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».

Порядок получения предварительного согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Запрещено выступать учредителями Банка унитарным государственным предприятиям.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлеж авших обыкновен ных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «18» января 2011 года.*							
1.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «01» февраля 2011 года.*							
2.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной							

организации – эмитента: «09» февраля 2011 года.*							
3.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «25» февраля 2011 года.*							
4.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «01» марта 2011 года.*							
5.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «01» марта 2011 года.*							
6.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «16» марта 2011 года.*							
7.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «11» мая 2011 года.*							
8.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «10» июня 2011 года.*							
9.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-

	ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)		XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «15» июля 2011 года.*							
10.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «15» августа 2011 года.*							
11.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «17» января 2012 года.*							
12.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «16» марта 2012 года.*							
13.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «28» марта 2012 года.*							
14.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «26» апреля 2012 года.*							
15.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-

			Амстердам)				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «17» августа 2012 года.*							
16.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «12» сентября 2012 года.*							
17.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «08» октября 2012 года.*							
18.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «15» октября 2012 года.*							
19.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933 Tow. B Lev. 9, 1077 XX Amsterdam (Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам)	Отсутствует	Отсутствует	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

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 - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	4 квартал 2012 года	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	72	25 847 945 922,49
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	72	25 847 945 922,49
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

Информация по сделке (группе 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:

Сделки такого вида не совершались

Информация о каждой сделке (группе 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:

Сделки такого вида не совершались.

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Годовая бухгалтерская отчетность за 2011 год была представлена в Ежеквартальном отчете за 1 квартал 2012 года.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Годовая неконсолидированная финансовая отчетность за 2011 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) была представлена в Ежеквартальном отчете за 2 квартал 2012 года.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность: в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

### **7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

### **7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2011 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) была представлена в Ежеквартальном отчете за 2 квартал 2012 года.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность: в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

У Эмитента отсутствует обязанность по составлению промежуточной консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международно признанными правилами.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента**

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о

бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика Банка на 2012 год представлена в Приложении №1.

**7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Банк не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Существенных изменений в составе недвижимого имущества Эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было.

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

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

В течение отчетного периода Кредитная организация-эмитент не участвовала в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента.



## **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**

Кредитными организациями, действующими в форме обществ с ограниченной ответственностью, указывается:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	4 173 000 000	руб.
Размер долей участников:		
Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.”	4 172 660 000 руб.	
Акционерное общество «Хоум Кредит Интернешнл а.с.»	340 000 руб.	

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

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала у Эмитента не было.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание участников.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

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 собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, 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 создано 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 собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

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 собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Любой участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за семь дней до его проведения. Предложения о включении дополнительных вопросов в повестку направляются участником инициатору проведения Общего собрания участников Банка. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.

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

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

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а 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 оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, 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.

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

**1.**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Финансовые инновации»	
ИНН	7735505850	
ОГРН	1047796566223	
Место нахождения	124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации		100%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0%

**2.**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Эквивафакс Кредит Сервисиз»
-------------------------------	--

Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЭКС»	
ИНН	7813199667	
ОГРН	1047820008895	
Место нахождения	129090, Москва, Каланчевская ул., д.16, корп.1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации		30,72%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0%

### 3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Центр бонусных операций»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Центр бонусных операций»	
ИНН	7714876692	
ОГРН	1127746491861	
Место нахождения	125040, Российская Федерация, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации		100%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0%

#### 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента по данным бухгалтерской отчетности в отчетном квартале заключено не было.

#### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

##### 1. Moody's Investors Service, Inc

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация - эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	долгосрочный кредитный рейтинг: Ba3 прогноз: Стабильный краткосрочный кредитный рейтинг: NP рейтинг финансовой устойчивости: D-

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012	подтверждение текущих рейтингов	07.02.2012

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service, Inc
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	99 Church Street, New York, NY 10007, United States

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: [www.moody's.com](http://www.moody's.com)

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет

## 2. Fitch Ratings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация - эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте: BB- долгосрочный кредитный рейтинг в национальной валюте: BB- прогноз: Стабильный краткосрочный кредитный рейтинг: B Рейтинг поддержки: 5 Уровень поддержки долгосрочного кредитного рейтинга: нет уровня поддержки

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2012	подтверждение текущих рейтингов	12.10.2012

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	30 North Colonnade, London, E14 5GN, United Kingdom

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

## 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

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, с обеспечением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40100316В, 24.09.2004 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	16.10.2007
Основание 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, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02, с обеспечением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40200316В, 14.04.2005
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску	Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных

ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	организаций
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.05.2010
Основание 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, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03, с обеспечением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40300316В, 14.04.2005
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	16.09.2010
Основание 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, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения серии 04, с обеспечением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг	40400316В, 19.09.2006

не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.10.2011
Основание 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 не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	42 000 000	42 000 000 000
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

#### 1.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые процентные, с обеспечением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 05
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40500316В, 22.06.2007
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб.



Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	07.05.2008 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	17.04.2013
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru/disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">www.homecredit.ru, http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации", 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13, ИНН 7735505850, ОГРН 1047796566223
Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)	поручительство
Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения	4 000 000 000 руб.
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	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 владельцем требования о возмещении ему номинальной стоимости облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по облигациям в сроки и порядке, установленными эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru/disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">www.homecredit.ru, http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

## 2.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые процентные, с
--	--

	обеспечением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 06
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40600316В, 20.06.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	16.07.2009
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.06.2014
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru/disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">www.homecredit.ru, http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации", 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13, ИНН 7735505850, ОГРН 1047796566223
Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)	поручительство
Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения	5 000 000 000 руб.
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным	поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате

(предоставляемым) обеспечением	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 владельцем требования о возмещении ему номинальной стоимости облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по облигациям в сроки и порядке, установленными эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru">www.homecredit.ru</a> , , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

### 3.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 07
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40700316В, 23.12.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	12.05.2010
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.04.2015
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют.

#### 4.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО- 01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020100316B, 20.12.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения, дата допуска 26.04.2011
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	22.04.2014
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru/disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют.

#### 5.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на
--	---

	предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020300316B, 20.12.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска Биржевых облигаций не осуществлялась. Биржевые облигации были допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения, дата допуска 26.04.2011
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	22.04.2014
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru/disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют.

#### 6.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	4B020200316B, 20.12.2010

(идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Биржевые облигации не размещены
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют.

## 7.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020400316B, 20.12.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в	ЗАО «ФБ ММВБ»



случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Биржевые облигации не размещены
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют

## 8.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020500316B, 20.12.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Биржевые облигации не размещены
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru/disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют.

#### 9.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020600316B, 20.12.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Биржевые облигации не размещены
Количество процентных (купонных) периодов,	12



за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru/disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют.

#### 10.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020700316B, 20.12.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Биржевые облигации не размещены
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных	<a href="http://www.homecredit.ru/disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	
--	--

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации", 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13, ИНН 7735505850, ОГРН 1047796566223
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) присвоения в случае если выпуск (выпуски) облигаций с обеспечением не подлежал (не подлежали) государственной регистрации)	40500316В, 22.06.2007
Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия) по облигациям кредитной организации - эмитента	поручительство
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации - эмитента	Размер поручительства составляет сумму номинальной стоимости Облигаций, составляющая 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям
Обязательства из облигаций кредитной организации - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	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 владельцем требования о возмещении ему номинальной стоимости облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по облигациям в сроки и порядке, установленными эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента (при ее наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>

наличии)	
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации", 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13, ИНН 7735505850, ОГРН 1047796566223
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) присвоения в случае если выпуск (выпуски) облигаций с обеспечением не подлежал (не подлежали) государственной регистрации)	40600316В, 20.06.2008
Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия) по облигациям кредитной организации - эмитента	поручительство
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации - эмитента	Размер поручительства составляет сумму номинальной стоимости Облигаций, составляющая 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям
Обязательства из облигаций кредитной организации - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	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 владельцем требования о возмещении ему номинальной стоимости облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по облигациям в сроки и порядке, установленными эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента (при ее наличии)	<a href="http://www.homecredit.ru/disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">www.homecredit.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644</a>
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые	иных сведений нет

кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
--	--

Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации" не раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности. Сведения об Обществе с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации" предоставлены в Приложении №2.

#### **8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

У Эмитента нет облигаций с ипотечным покрытием.

#### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Эмитент не выпускает именных ценных бумаг.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

Номер:	177-12042-000100
Дата выдачи:	19.02.2009 г.
Срок действия:	бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

#### **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам ценных бумаг кредитной организации эмитента.

- 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.

## 8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «Налоговый кодекс»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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.

### Налоговые ставки

Вид дохода	Физические лица		Юридические лица	
	Налоговые резиденты РФ	Налоговые нерезиденты РФ	Налоговые резиденты РФ <sup>(*)</sup>	Налоговые нерезиденты РФ
Проценты	13 %	30 %	20 %	20 %
Доход от реализации ценных бумаг	13 %	30 %	20 % <sup>(**)</sup>	20 %

(\*) Согласно пункту 1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13,5 процента.

Для организаций - резидентов особой экономической зоны законами субъектов Российской Федерации может устанавливаться пониженная налоговая ставка налога на прибыль, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны, при условии ведения раздельного учета доходов (расходов), полученных (понесенных) от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны, и доходов (расходов), полученных (понесенных) при осуществлении деятельности за пределами территории особой экономической зоны. При этом размер указанной налоговой ставки не может быть ниже 13,5 процента.

<sup>(\*\*)</sup> К налоговой базе, определяемой по доходам от операций по реализации или иного выбытия (в том числе погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций российских организаций, применяется налоговая ставка 0 процентов с учетом особенностей, установленных статьей 284.2 Налогового Кодекса.

**Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами ценных бумаг кредитной организации – эмитента**

Налоговое законодательство Российской Федерации различает налогообложение налогом на доходы физического лица – налогового резидента РФ и нерезидента РФ, устанавливая в статье 207 НК РФ, 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.

Вид налога: налог на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ»).

Согласно статьи 208 НК РФ к доходам физического лица от источников в Российской Федерации относятся:

проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база:

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг с учетом положений пунктов 3, 4 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации;

купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

В целях определения налоговой базы (статьи 214 Налогового кодекса Российской Федерации) ценные бумаги также признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Однородными признаются требования по передаче имеющих одинаковый объем прав ценных бумаг одного эмитента, одного вида, одной категории (типа) или одного паевого инвестиционного фонда (для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов).

При этом зачет встречных однородных требований должен в соответствии с законодательством Российской Федерации подтверждаться документами о прекращении обязательств по передаче (принятию) ценных бумаг, в том числе отчетами клиринговой организации, лиц, осуществляющих брокерскую деятельность, или управляющих, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации оказывают налогоплательщику клиринговые, брокерские услуги или осуществляют доверительное управление в интересах налогоплательщика.

В целях определения налоговой базы доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если иное не предусмотрено статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляемым доверительным управляющим (за исключением управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд) в пользу выгодоприобретателя - физического лица, включаются в доходы выгодоприобретателя по операциям, перечисленным в подпунктах 1 - 4 пункта 1 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации соответственно.

В целях определения налоговой базы расходами по операциям с ценными бумагами признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком

расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам. К указанным расходам относятся:

- 1) суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- 2) суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями финансовых инструментов срочных сделок;
- 3) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- 4) надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- 5) скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- 6) расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;
- 7) биржевой сбор (комиссия);
- 8) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- 9) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- 10) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 Налогового кодекса Российской Федерации;
- 11) суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- 12) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

Учет расходов по операциям с ценными бумагами для целей определения налоговой базы по соответствующим операциям осуществляется в порядке, установленном статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

В целях определения налоговой базы финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих вышеуказанных расходов, определенных в пункте 10 статьи 214 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных соответственно в подпунктах 1 - 4 пункта 1 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации. Финансовый результат определяется по окончании налогового периода, если иное не установлено статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

При поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, являющихся базисным активом финансового инструмента срочных сделок, финансовый результат от операций с таким базисным активом у налогоплательщика, осуществляющего такую поставку, определяется исходя из цены, по которой осуществляется поставка ценных бумаг в соответствии с условиями договора.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций признается убытком. Учет убытков по операциям с ценными бумагами осуществляется в порядке, установленном статьями 214.1, 220.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Особенности определения доходов и расходов для определения финансового результата по операциям с ценными бумагами устанавливаются пунктом 13 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования) ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг, и сумма налога, уплаченного налогоплательщиком.

Если при получении налогоплательщиком ценных бумаг в порядке дарения или наследования налог в соответствии с пунктами 18 и 18.1 статьи 217 Налогового кодекса не взимается, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученных налогоплательщиком в порядке дарения или наследования, учитываются также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг.

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

В целях определения налоговой базы таковой по операциям с ценными бумагами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период в соответствии с пунктами 6 - 13 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Налоговая база по каждой совокупности операций, указанных в подпунктах 1 - 4 пункта 1 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации, определяется отдельно с учетом положений статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы.

Сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, после уменьшения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, учитывается в соответствии с пунктом 16 статьи 214.1 и со статьей 220.1 Налогового кодекса Российской Федерации в пределах налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке



ценных бумаг.

Если в налоговом периоде налогоплательщиком получен убыток по совокупности операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, такие убытки учитываются раздельно в соответствии с пунктом 16 статьи 214.1 и со статьей 220.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Положения предшествующих трех абзацев о сумме убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а именно положения пункта 15 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации, применяются при определении налоговой базы по окончании налогового периода.

В случае прекращения до окончания налогового периода договора налогоплательщика с лицом, выступающим налоговым агентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации по операциям с ценными бумагами, осуществляемым в интересах налогоплательщика, налоговая база по соответствующим доходам определяется с учетом положений пункта 15 статьи 214.1 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, соответственно в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

При этом определение налоговой базы текущего налогового периода производится с учетом особенностей, предусмотренных статьями 214.1 и 220.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Суммы убытка, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученных в предыдущих налоговых периодах убытков. При этом убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен полностью или частично на следующий год из последующих девяти лет с учетом положений пункта 16 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Учет убытков в соответствии со статьей 220.1 Налогового кодекса Российской Федерации осуществляется налогоплательщиком при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами осуществляемым доверительным управляющим, определяется в порядке, установленном пунктами 6 - 15 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации, с учетом требований пункта 17 Налогового кодекса Российской Федерации.

Суммы, уплаченные по договору доверительного управления доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации произведенных им расходов по осуществленным операциям с ценными бумагами учитываются как расходы, уменьшающие доходы от соответствующих операций. При этом если учредитель доверительного управления не является выгодоприобретателем по договору доверительного управления, такие расходы принимаются при исчислении финансового результата только у выгодоприобретателя.

Если договор доверительного управления предусматривает несколько выгодоприобретателей, распределение между ними доходов по операциям с ценными бумагами и (или) по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемых доверительным управляющим в пользу выгодоприобретателя, осуществляется исходя из условий договора доверительного управления.

В случае, если при осуществлении доверительного управления совершаются операции с

ценными бумагами, обращающимися и (или) не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также если в процессе доверительного управления возникают иные виды доходов (в том числе доходы в виде дивидендов, процентов), налоговая база определяется отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, и по каждому виду дохода с учетом положений статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, или на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Отрицательный финансовый результат по отдельным операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в налоговом периоде, уменьшает финансовый результат по совокупности соответствующих операций. При этом финансовый результат определяется раздельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доверительный управляющий признается налоговым агентом по отношению к лицу, в интересах которого осуществляется доверительное управление в соответствии с договором доверительного управления.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами определяется налоговым агентом по окончании налогового периода, если иное не установлено пунктом 18 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Налоговым агентом в целях применения статей 214.1, 214.3 и 214.4 НК РФ признаются:

- доверительный управляющий и брокер, осуществляющие в интересах налогоплательщика операции с ценными бумагами и (или) финансовыми инструментами срочных сделок на основании договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения, договора комиссии или агентского договора с налогоплательщиком. При этом налоговый агент определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществленных налоговым агентом в интересах налогоплательщика в соответствии с указанными договорами, за вычетом соответствующих расходов. Налоговый агент не учитывает при определении налоговой базы налогоплательщика доходы, полученные от операций, совершенных не на основании указанных договоров;
- депозитарий, осуществляющий на основании депозитарного договора выплату (перечисление) дохода в денежной форме по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением независимо от даты регистрации их выпуска и по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года), которые учитываются на счете депо, открытом физическому лицу, имеющему право на получение соответствующего дохода;
- депозитарий, осуществляющий на основании депозитарного договора выплату (перечисление) дохода в денежной форме по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением независимо от даты регистрации их выпуска и по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года), которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ в соответствии с положениями статьи 214.6 настоящего Кодекса.

Налоговый агент (доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации) определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществляемых налоговым агентом в пользу налогоплательщика. При этом доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору

комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, признается налоговым агентом по суммам налога, недоудержанным эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения в пользу налогоплательщика операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьями 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации.

Исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора доверительного управления в порядке, установленном главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата налоговым агентом наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика.

Выплатой дохода в натуральной форме признается передача налоговым агентом налогоплательщику ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) налогового агента или счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения. Выплатой дохода в натуральной форме не признается передача налоговым агентом ценных бумаг по требованию налогоплательщика, связанная с исполнением последним сделок с ценными бумагами, при условии, если денежные средства по соответствующим сделкам в полном объеме поступили на счет (в том числе банковский счет) налогоплательщика, открытый у данного налогового агента.

При выплате налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора доверительного управления налог исчисляется с налоговой базы, определяемой в соответствии с статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Для определения налоговой базы налоговый агент производит расчет финансового результата в соответствии с пунктом 12 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации для налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства или доход в натуральной форме, на дату выплаты дохода. При этом, если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств не превышает рассчитанную для него сумму в размере финансового результата по операциям, по которым доверительный управляющий (брокер, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации) выступает налоговым агентом, налог уплачивается с суммы выплаты.

При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг.

Если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств превышает рассчитанную для него сумму финансового результата по операциям, по которым доверительный управляющий (брокер, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации) выступает налоговым агентом, налог уплачивается со всей суммы, соответствующей рассчитанной для данного налогоплательщика сумме финансового результата по операциям, по которым доверительный управляющий (брокер, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации) выступает налоговым агентом.

При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

При наличии у налогоплательщика разных видов доходов (в том числе доходов, облагаемых налогом по разным ставкам) по операциям, осуществляемым налоговым агентом в пользу налогоплательщика, очередность их выплаты налогоплательщику в случае выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода (до истечения срока действия договора доверительного управления) устанавливается по соглашению налогоплательщика и налогового агента.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога (полностью

или частично) налоговый агент (брокер, доверительный управляющий, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации) обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога.

Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 Налогового кодекса Российской Федерации.

Налоговые агенты исчисляют, удерживают и перечисляют удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, с даты истечения срока действия последнего договора, заключенного налогоплательщиком с налоговым агентом, при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг). Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при исчислении и уплате налога у налогового агента (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при представлении налоговой декларации в налоговый орган.

Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами устанавливаются статьями 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации соответственно.

**Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента**

Вид налога: налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

Налоговая база:

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги также признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг

только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена

реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 Налогового кодекса Российской Федерации.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Положения последних четырех абзацев, которые соответствуют положениям абзацев 2-6 пункта 10 статьи 280 Налогового кодекса Российской Федерации, не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке

ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 Налогового кодекса Российской Федерации, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

Если налогоплательщиком является иностранная организация, получающая доходы от источников в Российской Федерации, не связанные с постоянным представительством в Российской Федерации, обязанность по определению суммы налога, удержанию этой суммы из доходов налогоплательщика и перечислению налога в бюджет возлагается на российскую организацию, выплачивающую указанный доход налогоплательщику. Налоговый агент определяет сумму налога по каждой выплате (перечислению) денежных средств или иному получению дохода. Если источником доходов налогоплательщика в виде дивидендов является российская организация, обязанность удержать налог из доходов налогоплательщика и перечислить его в бюджет возлагается на этот источник доходов.

При этом авансовые платежи по налогу удерживаются из доходов налогоплательщика при каждой выплате таких доходов. По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Налог с доходов, полученных от операций по реализации ценных бумаг, подлежит уплате по истечении налогового периода и уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период (не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом).

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период (не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода).

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

Налогообложение юридического лица нерезидента Российской Федерации является различным в зависимости от того, осуществляет он деятельность на территории Российской Федерации через постоянное представительство или нет.

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, производится налоговым агентом по всем видам доходов, указанных в пункте 1 статьи 309 Налогового кодекса, во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением:

- 1) случаев, когда налоговый агент уведомлен получателем дохода, 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;
- 2) случаев, когда в отношении дохода, выплачиваемого иностранной организацией, статьей 284 Налогового кодекса Российской Федерации предусмотрена налоговая ставка 0 процентов;
- 3) случаев выплаты доходов, полученных при выполнении соглашений о разделе продукции, если законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусмотрено освобождение таких доходов от удержания налога в Российской Федерации при их перечислении иностранным организациям;
- 4) случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор

(соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников;

5) случаев выплаты доходов организациям, являющимся иностранными организаторами XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 1 декабря 2007 года № 310-ФЗ "Об организации и о проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, развитии города Сочи как горноклиматического курорта и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" или иностранными маркетинговыми партнерами Международного олимпийского комитета в соответствии со статьей 3.1 указанного Федерального закона;

6) случаев выплаты доходов, связанных с распространением продукции средств массовой информации, касающейся XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, официальным вещательным компаниям в соответствии со статьей 3.1 Федерального закона от 1 декабря 2007 года № 310-ФЗ "Об организации и о проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, развитии города Сочи как горноклиматического курорта и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Если нерезидент не осуществляет деятельность на территории РФ через постоянное представительство, то в соответствии с пунктом 1 статьи 309 Налогового кодекса 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.

Согласно пункту 1 статьи 310 Налогового кодекса 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 Налогового кодекса, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 310 Налогового кодекса, в валюте выплаты дохода.

Если иностранная организация - получатель процентного (купонного) дохода является резидентом государства, с которым у Российской Федерации имеется действующее соглашение об избежании двойного налогообложения, то применяется порядок налогообложения процентного (купонного) дохода, установленный таким соглашением.

Такие соглашения могут предусматривать, что доходы в виде процентного (купонного) дохода облагаются в стране получателя доходов. В некоторых договорах и соглашениях предусмотрено, что процентный (купонный) доход облагается налогом в РФ, но в размерах, оговоренных в соглашении.

## **8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

### **8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента**

Эмитент не является акционерным обществом.

### **8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента**

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным



иные идентификационные признаки выпуска облигаций	централизованным хранением серии 02, с обеспечением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40200316B, 14.04.2005
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	по первому купону: 42,38 по второму купону: 42,38 по третьему купону: 42,38 по четвертому купону: 42,38 по пятому купону: 46,12 по шестому купону: 46,12 по седьмому купону: 46,12 по восьмому купону: 46,12 по девятому купону: 87,26 по десятому купону: 87,26
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	по первому купону: 127 140 000,00 по второму купону: 127 140 000,00 по третьему купону: 99 902 246,86 по четвертому купону: 127 140 000,00 по пятому купону: 130 919 737,12 по шестому купону: 138 360 000,00 по седьмому купону: 138 360 000,00 по восьмому купону: 138 360 000,00 по девятому купону: 237 489 957,36 по десятому купону: 230 279 052,74
Установленный срок (дата) 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 доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 495 090 994,08
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	выкуп Облигаций произведен Эмитентом 23.05.2006 г., 22.05.2007 г., 19.05.2009 г., 27.04.2010 г. 11.05.2010 г. состоялось погашение Облигаций выпуска

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03, с обеспечением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер	40300316B, 14.04.2005

выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	по первому купону: 20,57 по второму купону: 20,57 по третьему купону: 20,57 по четвертому купону: 20,57 по пятому купону: 20,57 по шестому купону: 20,57 по седьмому купону: 23,56 по восьмому купону: 23,56 по девятому купону: 23,56 по десятому купону: 23,56 по одиннадцатому купону: 23,56 по двенадцатому купону: 23,56 по тринадцатому купону: 32,41 по четырнадцатому купону: 32,41 по пятнадцатому купону: 37,40 по шестнадцатому купону: 37,40 по семнадцатому купону: 37,40 по восемнадцатому купону: 37,40 по девятнадцатому купону: 18,70 по двадцатому купону: 18,70
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	по первому купону: 61 710 000,00 по второму купону: 61 710 000,00 по третьему купону: 61 710 000,00 по четвертому купону: 61 710 000,00 по пятому купону: 61 710 000,00 по шестому купону: 61 710 000,00 по седьмому купону: 70 680 000,00 по восьмому купону: 70 680 000,00 по девятому купону: 70 680 000,00 по десятому купону: 70 680 000,00 по одиннадцатому купону: 70 680 000,00 по двенадцатому купону: 70 680 000,00 по тринадцатому купону: 97 230 000,00 по четырнадцатому купону: 97 230 000,00 по пятнадцатому купону: 112 200 000,00 по шестнадцатому купону: 112 200 000,00 по семнадцатому купону: 112 200 000,00 по восемнадцатому купону: 112 200 000,00 по девятнадцатому купону: 10 039 637,30 по двадцатому купону: 14 153 674,70
Установленный срок (дата) 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 доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 461 793 312

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	выкуп Облигаций произведен Эмитентом 29.03.2007 г., 25.09.2008 г., 26.03.2009 г., 25.03.2010 г.; 16.09.2010 г. состоялось погашение Облигаций выпуска

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения серии 04, с обеспечением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40400316B, 19.09.2006
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	по первому купону: 24,81 по второму купону: 24,81 по третьему купону: 24,81 по четвертому купону: 24,81 по пятому купону: 24,81 по шестому купону: 24,81 по седьмому купону: 24,81 по восьмому купону: 24,81 по девятому купону: 32,41 по десятому купону: 32,41 по одиннадцатому купону: 32,41 по двенадцатому купону: 32,41 по тринадцатому купону: 34,90 по четырнадцатому купону: 34,90 по пятнадцатому купону: 34,90 по шестнадцатому купону: 34,90 по семнадцатому купону: 17,70 по восемнадцатому купону: 17,70 по девятнадцатому купону: 17,70 по двадцатому купону: 17,70
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	по первому купону: 74 430 000,00 по второму купону: 74 430 000,00 по третьему купону: 74 430 000,00 по четвертому купону: 74 430 000,00 по пятому купону: 74 430 000,00 по шестому купону: 74 430 000,00 по седьмому купону: 74 430 000,00 по восьмому купону: 74 430 000,00 по девятому купону: 97 230 000,00 по десятому купону: 97 230 000,00 по одиннадцатому купону: 2 432 856,65 по двенадцатому купону: 4 681 981,01 по тринадцатому купону: 104 700 000,00 по четырнадцатому купону: 104 700 000,00 по пятнадцатому купону: 104 700 000,00 по шестнадцатому купону: 104 700 000,00 по семнадцатому купону: 53 100 000,00 по восемнадцатому купону: 53 100 000,00 по девятнадцатому купону: 53 100 000,00 по двадцатому купону: 53 100 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по	первый купонный период: 17.01.2007 г.

облигациям выпуска	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. восемнадцатый купонный период: 13.04.2011 г. девятнадцатый купонный период: 13.07.2011 г. двадцатый купонный период: 12.10.2011 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 428 214 837,66
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	выкуп Облигаций произведен Эмитентом 20.10.2008 г., 22.06.2009 г., 19.10.2009 г., 14.10.2010 г.; 12.10.2011 г. состоялось погашение Облигаций выпуска

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые процентные, с обеспечением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 05
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40500316B, 22.06.2007
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	по первому купону: 31,16 по второму купону: 31,16 по третьему купону: 31,16 по четвертому купону: 31,16 по пятому купону: 37,40 по шестому купону: 37,40 по седьмому купону: 37,40 по восьмому купону: 37,40 по девятому купону: 20,32 по десятому купону: 20,32 по одиннадцатому купону: 20,32 по двенадцатому купону: 20,32 по тринадцатому купону: 20,32 по четырнадцатому купону: 20,32 по пятнадцатому купону: 21,19 по шестнадцатому купону: 21,19

	по семнадцатому купону: 21,19 по восемнадцатому купону: 21,19
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	по первому купону: 124 640 000,00 по второму купону: 124 640 000,00 по третьему купону: 124 640 000,00 по четвертому купону: 124 640 000,00 по пятому купону: 95 864 241,00 по шестому купону: 118 395 422,20 по седьмому купону: 148 349 119,60 по восьмому купону: 148 631 489,60 по девятому купону: 48 834 791,84 по десятому купону: 80 635 612,16 по одиннадцатому купону: 81 280 000,00 по двенадцатому купону: 81 280 000,00 по тринадцатому купону: 81 280 000,00 по четырнадцатому купону: 81 280 000,00 по пятнадцатому купону: 82 192 895,07 по шестнадцатому купону: 82 192 895,07 по семнадцатому купону: 84 085 607,06 по восемнадцатому купону: 84 085 607,06
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	первый купонный период: 23.07.2008 г. второй купонный период: 22.10.2008 г. третий купонный период: 21.01.2009 г. четвертый купонный период: 22.04.2009 г. пятый купонный период: 22.07.2009 г. шестой купонный период: 21.10.2009 г. седьмой купонный период: 20.01.2010 г. восьмой купонный период: 21.04.2010 г. девятый купонный период: 21.07.2010 г. десятый купонный период: 20.10.2010 г. одиннадцатый купонный период: 19.01.2011 г. двенадцатый купонный период: 20.04.2011 г. тринадцатый купонный период: 20.07.2011 г. четырнадцатый купонный период: 19.10.2011 г. пятнадцатый купонный период: 18.01.2012 г. шестнадцатый купонный период: 18.04.2012 г. семнадцатый купонный период: 18.07.2012 г. восемнадцатый купонный период: 17.10.2012 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 796 947 680,66
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	выкуп Облигаций произведен Эмитентом 27.04.2009 г., 22.04.2010 г., 24.10.2011 г.

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые процентные, с обеспечением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 06
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40600316В, 20.06.2008
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход

выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	по первому купону: 38,02 по второму купону: 38,02 по третьему купону: 30,42 по четвертому купону: 30,42 по пятому купону: 30,42 по шестому купону: 30,42 по седьмому купону: 19,32 по восьмому купону: 19,32 по девятому купону: 19,32 по десятому купону: 19,32 по одиннадцатому купону: 19,32 по двенадцатому купону: 19,32 по тринадцатому купону: 19,32 по четырнадцатому купону: 19,32
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	по первому купону: 190 100 000,00 по второму купону: 190 100 000,00 по третьему купону: 152 100 000,00 по четвертому купону: 152 100 000,00 по пятому купону: 152 100 000,00 по шестому купону: 152 100 000,00 по седьмому купону: 96 600 000,00 по восьмому купону: 96 600 000,00 по девятому купону: 96 600 000,00 по десятому купону: 96 600 000,00 по одиннадцатому купону: 96 600 000,00 по двенадцатому купону: 96 600 000,00 по тринадцатому купону: 96 600 000,00 по четырнадцатому купону: 96 600 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	первый купонный период: 15.09.2009 г. второй купонный период: 15.12.2009 г. третий купонный период: 16.03.2010 г. четвертый купонный период: 15.06.2010 г. пятый купонный период: 14.09.2010 г. шестой купонный период: 14.12.2010 г. седьмой купонный период: 15.03.2011 г. восьмой купонный период: 14.06.2011 г. девятый купонный период: 13.09.2011 г. десятый купонный период: 13.12.2011 г. одиннадцатый купонный период: 13.03.2012 г. двенадцатый купонный период: 12.06.2012 г. тринадцатый купонный период: 11.09.2012 г. четырнадцатый купонный период: 11.12.2012 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 761 400 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	выкуп Облигаций произведен Эмитентом 18.12.2009 г., 17.12.2010 г., 14.12.2012 г.

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 07
Государственный регистрационный номер	40700316В, 23.12.2009

выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	по первому купону: 22,44 по второму купону: 22,44 по третьему купону: 22,44 по четвертому купону: 22,44 по пятому купону: 22,44 по шестому купону: 22,44 по седьмому купону: 22,44 по восьмому купону: 22,44 по девятому купону: 24,31 по десятому купону: 24,31
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	по первому купону: 112 200 000,00 по второму купону: 112 200 000,00 по третьему купону: 112 200 000,00 по четвертому купону: 112 200 000,00 по пятому купону: 112 200 000,00 по шестому купону: 112 200 000,00 по седьмому купону: 112 200 000,00 по восьмому купону: 112 200 000,00 по девятому купону: 121 550 000,00 по десятому купону: 121 550 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	первый купонный период: 29.07.2010 г. второй купонный период: 28.10.2010 г. третий купонный период: 27.01.2011 г. четвертый купонный период: 28.04.2011 г. пятый купонный период: 28.07.2011 г. шестой купонный период: 27.10.2011 г. седьмой купонный период: 26.01.2012 г. восьмой купонный период: 26.04.2012 г. девятый купонный период: 26.07.2012 г. десятый купонный период: 25.10.2012 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 140 700 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	выкуп облигаций произведен Эмитентом 02.05.2012 г.

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал	4B020100316B, 20.12.2010

государственной регистрации)	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	по первому купону: 16,58 по второму купону: 17,90 по третьему купону: 24,13 по четвертому купону: 24,63 по пятому купону: 18,05 по шестому купону: 19,42
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	по первому купону: 49 740 000,00 по второму купону: 53 700 000,00 по третьему купону: 72 390 000,00 по четвертому купону: 73 890 000,00 по пятому купону: 14 134 900,85 по шестому купону: 15 207 743,74
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	первый купонный период: 26.07.2011 г. второй купонный период: 25.10.2011 г. третий купонный период: 24.01.2012 г. четвертый купонный период: 24.04.2012 г. пятый купонный период: 24.07.2012 г. шестой купонный период: 23.10.2012 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	279 062 644,59
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	выкуп Биржевых облигаций произведен Эмитентом 27.04.2012 г., 26.10.2012 г.

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020300316B, 20.12.2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	по первому купону: 19,70 по второму купону: 19,70 по третьему купону: 19,70 по четвертому купону: 19,70 по пятому купону: 19,70 по шестому купону: 19,70
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	по первому купону: 78 800 000,00 по второму купону: 78 800 000,00 по третьему купону: 78 800 000,00 по четвертому купону: 78 800 000,00 по пятому купону: 78 800 000,00 по шестому купону: 78 800 000,00



Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	первый купонный период: 26.07.2011 г. второй купонный период: 25.10.2011 г. третий купонный период: 24.01.2012 г. четвертый купонный период: 24.04.2012 г. пятый купонный период: 24.07.2012 г. шестой купонный период: 23.10.2012 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	472 800 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

#### **8.9. Иные сведения**

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют

#### **8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

У Эмитента нет выпусков российских депозитарных расписок, находящихся в обращении.

Приложение  
к Приказу № 4181 от 30.12.2011  
(в ред. [Приказа № 274/13 от 26.01.2012](#),  
[Приказа № 2266/7 от 23.05.2012](#),  
[Приказа № 3615/1 от 19.07.2012](#),  
[Приказа № 4256/6 от 20.08.2012](#),  
[Приказа № 4371/2 от 24.08.2012](#),  
[Приказа № 5705/6 от 03.12.2012](#))

## **П Р И Л О Ж Е Н И Е №1**

### **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ООО «ХКФ БАНК» НА 2012 ГОД ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

## Содержание:

<b>I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>108</b>
<b>II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ.....</b>	<b>109</b>
<b>III. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>1166</b>
<b>IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА.....</b>	<b>121</b>

## ПРИЛОЖЕНИЯ

<a href="#"><u>Рабочий план счетов бухгалтерского учета .....</u></a>	<a href="#"><u>146</u></a>
<a href="#"><u>Особенности нумерации лицевых счетов .....</u></a>	<a href="#"><u>167</u></a>
<a href="#"><u>Формы первичных учетных и бухгалтерских документов, применяемых для оформления операций, по которым не предусмотрены унифицированные формы документов, и порядок их применения .....</u></a>	<a href="#"><u>190</u></a>
<a href="#"><u>Формы регистров аналитического учета, по которым не предусмотрены унифицированные формы .....</u></a>	<a href="#"><u>248</u></a>

## 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 требованиями:
- *Гражданского кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
  - *Налогового кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
  - Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
  - Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
  - Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
  - Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
  - Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
  - Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение 302-П);
  - Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение 372-П);
  - Приказа ФСФР РФ от 04.03.2010 № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов»;
  - других нормативных документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности кредитных организаций, а также нормативных актов Министерства финансов РФ.
- 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 по документу – 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, открываются 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 денег, 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 том числе в выходные и праздничные дни);
- начисление процентов по привлечённым и размещённым денежным средствам;
- переоценка счетов по учёту вложений в ценные бумаги по текущей справедливой стоимости и активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ (если последний день месяца выпадает на выходные или праздничные дни).

При этом ежедневно (в том числе в выходные и праздничные дни) в АБС открывается операционный день с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня Банка.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по 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 **пункте 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.

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, а также ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после 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.** 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 отчетному 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 отчета – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счет первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года»);

**2.15.3.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) несущественных<sup>1</sup> ошибок предыдущих отчетных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала

<sup>1</sup> Критерии существенности установлены в **пунктах 2.28-2.29** настоящего раздела Учетной политики.

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» Отчета о прибылях и убытках;

**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, независимо от 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» Отчета о прибылях и убытках;

**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 **подпункте 2.15.2** данного документа;
- **существенной** ошибки предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) – в порядке, описанном в **подпункте 2.15.4** данного документа.

**2.16.** Мемориальные исправительные ордера составляются по форме мемориального ордера в соответствии с требованиями Указания Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» в обязательном порядке на бумажном носителе с указанием в поле «наименование документа» «Мемориальный исправительный ордер», подписываются бухгалтерским работником, контролирующим работником, главным бухгалтером или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера и формируются в ордерные книжки.

**2.17.** Формирование документов дня производится в соответствии с требованиями Положения 302-П и внутренних документов Банка.

В отдельные сшивы 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 шивы.

- 2.18.** 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, а также мемориальные ордера по всем операциям Банка, оформляемым данной формой документа, формируются и хранятся в *электронном виде*. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий документов по формам, установленным нормативными актами Банка России, за любую дату.
- 2.19.** Сверка сформированных документов дня с данными бухгалтерского учета производится Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера) Банка, о чем делается отметка на титульных листах соответствующих дел.
- 2.20.** 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.
- 2.21.** 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 имущества в ООО «ХКФ Банк».
- 2.22.** 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.
- 2.23.** 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.

- 2.24.** 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.
- 2.25.** Перечень *статей доходов и расходов*, используемых Банком, соответствует требованиям Положения 302-П.
- 2.26.** 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.
- 2.27.** На основании Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» 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 РФ 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.
- 2.28.** 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 2012 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 РФ 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.
- 2.29.** Критерии существенности для событий, подтверждающих существовавших на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты – СПОД), составляет 5 процентов от суммы собственных средств Банка (без учета операций СПОД).
- 2.30.** 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.
- 2.31.** 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.

- 2.32.** Определение реструктурированного актива осуществляется Банком способом, аналогичным определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России № 254-П.

### **III. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ**

#### **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 частных), 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, имеющих 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 (далее – 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, 70613, а расходы текущего года – на балансовых счетах второго порядка №№ 70606-70612, 70614. 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 №№ 70701-70714), 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 №№ 70601-70614, 70701-70714 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 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- 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 **подпунктом 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 **подпунктом 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 **подпункте 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 **подпункта 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 **подпункте 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 **подпунктом 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 **подпунктом 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 **подпунктом 3.3.3** настоящего документа.

В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет процентных доходов осуществляется в соответствии с **подпунктом 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.).

#### **3.4. Особенности учета доходов (расходов) будущих периодов и финансового результата деятельности Банка**

**3.4.1.** 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».

**3.4.2.** 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**.

**3.4.3.** Порядок учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям определен внутренним регламентным документом «Методика ведения бухгалтерского учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ООО «ХКФ Банк».

**3.4.4.** Аналитический учет доходов (расходов) будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

**3.4.5.** 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».



## **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 ФГУП «Почта 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;
  - ФГУП «Почта 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.** Лицевые счета по учету вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на балансовом счете № 478 «Вложения в приобретенные права требования», а также на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» открываются в разрезе договоров, в том числе по каждой закладной. Порядок бухгалтерского учета операций с вложениями в приобретенные права требования установлен внутренним регламентным документом Банка «Методика ведения бухгалтерского учета операций, связанных с уступкой и приобретением прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в ООО «ХКФ Банк».
- 4.1.8.** Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, выданным *физическим лицам, формируемым по портфелям однородных ссуд, установлен иными внутренними документами Банка.*
- 4.1.9.** Резервы на возможные потери по требованиям и правам требования, 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.), № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» формируются по портфелям однородных требований в соответствии с внутренними документами Банка.
- 4.1.10.** Резервы на возможные потери по ссудам, включенным в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований и прав 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.
- 4.1.11.** Процедура расчета резервов на возможные потери по ссудам и требованиям, указанных в *подпунктах 4.1.8–4.1.9* настоящего документа, производится в АБС ежедневно. При этом по мере изменения суммы основного долга по кредиту, процентов, комиссии, штрафов, убытков, прочих доходов, прав требований, 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.
- 4.1.12.** Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, по правам требований, сформированным в портфель однородных ссуд, требований, прав 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, требований, прав требований 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, требований, прав требований, распоряжение формируется в общей сумме резерва по группе договоров с одним диапазоном сроков просроченных платежей/категорий качества портфелей однородных ссуд (требований/прав требований). Аналитические данные (разбивка по компонентам договоров) содержатся в отчетах, формируемых и хранящихся в электронном виде.

- 4.1.13.** Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе, отражаются на счетах по учету резервов *отдельными суммами* на лицевых счетах, открытых в разрезе договоров, при этом распоряжение формируется на сумму резерва отдельно по каждому элементу резервирования.
- 4.1.14.** Порядок документооборота по вкладным операциям определен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 4.1.15.** 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, приобретенных прав требования, 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.** Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка по месту их ведения и отнесенные на счет № 47417 из-за невозможности их отнесения на соответствующие счета, учитываются на данном счете до момента получения Банком оригиналов первичных документов, подтверждающих правомерность списания (решение судебных органов и прочих), либо до момента восстановления списанных сумм на корреспондентском счете. В случае письменного признания контрагентом ошибочности списания сумм с корреспондентского счета Банка и до момента их восстановления на корреспондентском счете, списанные суммы переносятся со счета № 47417 на счета требований к соответствующему контрагенту.

**4.2.7.** 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, ФГУП «Почта 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 ОАО «Сбербанк России» (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 № 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.

- 4.2.8.** 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.
- 4.2.9.** 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» указывается 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.
- 4.2.10.** 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.
- 4.2.11.** 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.
- 4.2.12.** 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.
- 4.2.13.** 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.
- 4.2.14.** Операции по выдаче и приему разных ценностей и документов, в том числе неперсонализированных и персонализированных банковских карт из хранилища/в хранилище ценностей отражаются в Книге учета принятых и выданных ценностей (Приложение № 3 к Положению Банка России от 24.04.2008 № 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-процентный 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 (оказания 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 производится в валюте РФ по курсу Банка России на дату выплаты денежных средств с:

- счетов депозитов физических лиц, открываемых в иностранной валюте;
- текущих счетов, открываемых в иностранной валюте.

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:

*Дт 30114 (30110) корсчет в одной валюте;  
Кт 30114 (30110) корсчет в другой валюте;  
Кт 70601 – положительная курсовая разница  
либо  
Дт 70606 – отрицательная курсовая разница.*

Отвод курсовой разницы при конвертации («иностранная валюта-рубли») осуществляется с корсчета по учету денежных средств в иностранной валюте, а при конверсионных операциях (разные иностранные валюты) – с корсчета покупаемой иностранной валюты (с дебетуемого корсчета).

**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, открытый в иной валюте. Отвод курсовой разницы при расчетах «иностранная валюта-рубли» осуществляется со счета по учету денежных средств в иностранной валюте, а при конверсионных расчетах (разные иностранные валюты) – со счета покупаемой иностранной валюты (с дебетуемого счета).

**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. Отвод курсовой разницы при расчетах «иностранная валюта-рубли» осуществляется со счета по учету денежных средств в иностранной валюте, а при конверсионных расчетах (разные иностранные валюты) – со счета по учету покупаемой иностранной валюты (с дебетуемого счета).

**4.3.10.** Учет покупки Банком иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке (сделки типа «today») производится следующим образом:

Заключение сделки:

*Дт 47408 840 (978 и др.) – на сумму покупаемой валюты по курсу сделки;  
Кт 47407 810 – на сумму рублей, подлежащих перечислению, по курсу сделки;  
Кт 70601 - положительная курсовая разница  
либо  
Дт 70606 - отрицательная курсовая разница.*

Исполнение обязательств по поставке рублей:

*Дт 47407 810  
Кт 30102  
- на сумму рублей по курсу сделки.*

Получение иностранной валюты:

*Дт 30114 (30110) 840 (978 и др.)  
Кт 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:

*Дт 47408 810 на сумму рублей, подлежащих получению, по курсу сделки;*

*Кт 47407 840 (978 и др.) на сумму продаваемой валюты по курсу сделки;*

*Кт 70601 - положительная курсовая разница*

*либо*

*Дт 70606 - отрицательная курсовая разница.*

Исполнение обязательств по поставке иностранной валюты:

*Дт 47407 840 (978 и др.)*

*Кт 30114 (30110) 840 (978 и др.) - на сумму проданной валюты.*

Получение рублей:

*Дт 30102*

*Кт 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» или № 47423 «Требования банка по прочим операциям», в зависимости от того, какая из сторон первой осуществляет поставку наличной/безналичной иностранной валюты (если контрагент – то у Банка возникают обязательства, если Банк – то в учете Банка отражаются требования).

**4.3.14.** Покупка-продажа наличной иностранной валюты одного государства за безналичную валюту другого государства (конверсионная «банкнотная сделка») отражается в соответствующих валютах на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» во взаимной корреспонденции.

#### **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. Также признаются расходами дополнительные



издержки (затраты), связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом по которому являются ценные бумаги. К таким операционным расходам относятся затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, уплачиваемые Банком финансовым посредникам, консультационные и аналогичные им услуги и др., и которые признаются Банком операционными расходами (символ 25303 «Прочие операционные расходы» ОПУ) в общеустановленном порядке.

**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), которые относятся к данному конкретному договору (сделке), и фактически произведены не ранее даты реализации ценных бумаг. 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.

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.

Также списываются на операционные расходы Банка (символ 25303 «Прочие операционные расходы» ОПУ) издержки (затраты), связанные с реализацией ценных бумаг как базового актива по договору, являющемуся производным финансовым инструментом. К таким операционным расходам относятся затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, уплачиваемые Банком финансовым посредникам, консультационные и аналогичные им услуги и др.

**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 Банка России от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа». 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 *подпункте 4.4.6* настоящего документа, 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»*, утвержденным Приказом ФСФР РФ от 28 декабря 2010 № 10-78/пз-н. 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. *подпункт 4.4.11* настоящего документа) либо к 3-й учетной категории (см. *подпункт 4.4.13* настоящего документа) 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 не подлежат переносу на другие балансовые счета, 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-й 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 *подпунктом 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 *подпункта 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, с учетом особенностей, изложенных в *пунктах 4.4.3 и 4.4.5* настоящего документа, относятся:

- а) расходы по оплате за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- б) вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- в) вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

**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 **подпункте 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 **подпункте 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 **подпунктом 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. Общие принципы учета производных финансовых инструментов и прочих срочных сделок**

**4.5.1.** В соответствии с законодательством РФ сделки, по которым дата расчетов и поставки не совпадают с датой заключения сделки (договора), признаются срочными сделками.

**4.5.2.** К срочным сделкам относятся и производные финансовые инструменты. Общие принципы классификации сделок как производных финансовых инструментов регламентируются Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, определены «Положением о видах производных финансовых инструментов», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.03.2010 № 10-13/пз-н. Кроме того, в соответствии с Положением 372-П, срочные сделки, подчиненные праву иностранного государства, нормам международного договора или обычаям делового оборота, признаются производными финансовыми инструментами, если соответствующее право, международный договор или обычай делового оборота признает указанные сделки производными финансовыми инструментами, и в отношении них правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена судебная защита.

**4.5.3.** Срочные сделки, предусматривающие поставку актива и не являющиеся производными финансовыми инструментами, в целях Учетной политики именуются прочие срочные сделки.

**4.5.4.** Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется на счетах главы А «Балансовые счета». Кроме того бухгалтерский учет поставочных производных финансовых инструментов осуществляется и на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».

Прочие срочные сделки до даты начала расчетов по ним отражению на балансовых счетах главы А «Балансовые счета» не подлежат, а требования и обязательства по таким сделкам отражаются только на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».

Срочные договоры (сделки), не предусматривающие поставку актива, на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» не отражаются.

**4.5.5.** Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов на счетах главы А «Балансовые счета» осуществляется путем отражения изменения их справедливой стоимости (парные балансовые счета №№ 52601, 52602). Бухгалтерский учет изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов на счетах №№ 52601, 52602 ведется в валюте РФ.

При этом под справедливой стоимостью производного финансового инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента либо подлежит уплате при урегулировании расчетов по производному финансовому инструменту, при обычной сделке между участниками соответствующего рынка (рынка ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.) на дату оценки. Порядок применяемых Банком методов и моделей оценки справедливой стоимости производного финансового инструмента, включая применяемые Банком принципы и критерии классификации рынка (активный/неактивный), на котором обращается соответствующий производный финансовый инструмент, установлен внутренним регламентным документом Банка «Положение по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

По опционным контрактам Банк, являясь Покупателем опциона, не допускает отражение в бухгалтерском учете изменения стоимости опциона, приносящего расходы по нему при снижении экономических выгод по данному контракту. Соответственно, Банк, являясь Продавцом опциона, не допускает отражение в бухгалтерском учете изменения стоимости опциона, приносящего доходы по нему при увеличении экономических выгод по данному контракту. При наступлении соответствующего события из перечисленных выше в дату исполнения опциона, Банк, являясь Покупателем опциона (Call/Put), прекращает признание опционного контракта без его исполнения.

**4.5.6.** Банком устанавливается следующая периодичность отражения в бухгалтерском учете изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

- в дату признания производного финансового инструмента (дата заключения сделки),
- в последний рабочий день месяца,
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента,
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

**4.5.7.** Перенос сальдо по счету, не соответствующему признаку того или иного парного счета (№№ 52601/52602, №№ 70613/70614), производится на соответствующий ему парный счет в пределах остатков на том парном счете, который обнуляется при отражении изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента.

**4.5.8.** Порядок отражения в бухгалтерском учете Банка признания производных финансовых инструментов, принципов аналитического учета производных финансовых инструментов, промежуточных выплат по ним, прекращения признания установлен внутренним регламентным документом «Методика ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и срочных сделок».

**4.5.9.** Требования и обязательства по всем срочным сделкам, предусматривающим поставку активов (ценные бумаги, валюта и т.д.), учитываются на соответствующих данным активам счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки». В случае если поставка или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора (сделки), такая срочная сделка отражается на счетах бухгалтерского учета главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» как наличная (кассовая)

**4.5.10.** Счета для учета требований и/или обязательств на главе Г «Производные финансовые инструменты и 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 «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».

Для расчета сроков сделки принимаются дни, под которыми понимаются календарные дни, кроме установленных законодательством РФ выходных и праздничных дней, в том числе 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 по поставке актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке в связи с изменением рыночной цены (справедливой стоимости) или других переменных, а также в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю. Так срочные сделки на покупку/продажу ценных бумаг, имеющих рыночную (биржевую) цену, переоцениваются с периодичностью, установленной **подпунктом 4.4.31** настоящего документа. При этом рыночная (биржевая) цена определяется в соответствии с **подпунктом 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 «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» и текущей рыночной стоимостью, с учетом купонного дохода рассчитанного на дату переоценки.
- Требования и обязательства, отраженные на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» отражаются в валюте номинала этих требований и обязательств.
- Отражение переоценки требований и обязательств, учтенных на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки», осуществляется на счетах «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств» в корреспонденции счетов №№ 93801-93807 и №№ 96801-96807, соответственно. Бухгалтерский учет требований и обязательств на счетах №№ 93801-93807, 96801-96807 ведется в валюте РФ.
- Переоценка осуществляется Банком на ежедневной основе по каждой переменной (курс, индекс, ставка, рыночная цена и т.д.).
- Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку актива при покупке и суммы обязательств по поставке актива при продаже опциона «Call» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения.
- Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку актива при продаже и суммы обязательств по поставке актива при покупке опциона «Put» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.
- 4.5.11.** В день наступления первой по срокам даты расчетов, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента, учет срочных сделок на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» прекращается.
- Дальнейший учет на балансовых счетах главы А «Балансовые счета» №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» осуществляется в соответствии с внутренними регламентными документами «Методика ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и срочных сделок», «Методика ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в ООО «ХКФ Банк».
- 4.5.12.** Особенности бухгалтерского учета различных видов производных финансовых инструментов, прочих срочных сделок, промежуточных выплат, осуществляемых как Банком, так и в пользу Банка с даты заключения срочной сделки и по дату исполнения сторонами требований и обязательств, и порядок их бухгалтерского учета регулируются

внутренним регламентным документом «Методика ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и срочных сделок».

#### **4.6. Особенности учета основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 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 № 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 № 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 *подпунктами 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 (символ 27308 «Другие расходы» ОПУ). 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 **пунктом 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 01.01.2009, 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, 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 01.01.2009. При отсутствии таких факторов, Банк определяет срок полезного использования и способ амортизации данного нематериального актива, которые начнут применяться с 1 января года, следующего за годом принятия решения об установлении срока полезного использования и способа амортизации данного нематериального актива.

**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 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» ОПУ).

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 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» ОПУ), минуя 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.** К бухгалтерскому учету в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), на основании профессионального суждения (см. **Приложение 3** к настоящему документу) принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям: находящиеся в собственности Банка здание или земля, либо часть здания, предназначенные для получения дохода в виде арендных<sup>2</sup> платежей и/или прироста стоимости этого имущества, реализация которых не планируется в течение одного года с даты признания такого имущества НВНОД. Указанное имущество не должно

<sup>2</sup> Здесь и далее по разделу – за исключением договоров финансовой аренды (лизинга).

использоваться Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в других случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее – основная деятельность). Объектами НВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, переданные во временное владение и/или пользование по договорам аренды<sup>3</sup>, или предназначенные для этого;
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для передачи во временное владение и/или пользование по договорам аренды.

**4.6.12.** Для принятия к бухгалтерскому учету имущества в качестве НВНОД необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- данное имущество способно приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость данного имущества может быть надежно определена.

**4.6.13.** В случае если часть объекта недвижимости используется для получения дохода в виде арендных платежей и/или прироста стоимости этого имущества, а другая часть объекта недвижимости используется в основной деятельности Банка, и такие части имущества могут быть реализованы независимо друг от друга, то указанные части имущества учитываются по отдельности – как НВНОД и основное средство, соответственно. Если же части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, и часть, используемая в основной деятельности, составляет не более 49 % от общей площади объекта, такой объект признается НВНОД.

**4.6.14.** Для отражения в бухгалтерском учете объектов НВНОД в Банке применяется метод оценки по текущей (справедливой) стоимости, при этом под текущей (справедливой) стоимостью понимается сумма, за которую можно реализовать объектов НВНОД при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении текущей (справедливой) стоимости не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием объекта НВНОД.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, включается в текущую (справедливую) стоимость объекта НВНОД, и учитывается на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объектов НВНОД в стоимости, пропорциональной текущей (справедливой) стоимости объекта НВНОД.

**4.6.15.** Текущая (справедливая) стоимость объектов НВНОД определяется на основании экспертного заключения независимой специализированной компании.

**4.6.16.** В исключительных случаях, когда в момент перевода в статус НВНОД текущая (справедливая) стоимость объекта НВНОД не может быть надежно определена, такой объект НВНОД может учитываться по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такие объекты подлежат ежегодной проверке на обесценение, проводимой независимой специализированной компанией по состоянию на 01 января нового года.

**4.6.17.** 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 *подпунктах 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*.

**4.6.18.** 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.

**4.6.19.** Порядок бухгалтерского учета основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов приведен в «Методике ведения бухгалтерского учета имущества 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 Головным 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 имущества 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:

*Дт 70606 – лицевой счет по учету расходов;*

*Дт 60310 – лицевой счет поставщика работ, услуг;*

*Кт 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:

*Дт 70606 (символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» ОПУ) – лицевой счет по учету НДС;*

*Кт 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 Головного 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 Головного офиса через счета межфилиальных расчетов сумму НДС, полученного за отчетный квартал. Полученные из филиалов суммы НДС отражаются на балансовом счете № 60301 в балансе Головного офиса.

**4.7.6.** Сумма НДС, полученного Головным 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 НДС, уплаченного Банком в составе связанного с биржевыми операциями комиссионного вознаграждения, 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**

**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 работников Банка* установлен внутренними документами Банка.

**4.8.3.** Если документы, подтверждающие произведенные расходы в иностранной валюте, оформлены на иностранном языке, работник Банка 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 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», отражаются в бухгалтерском учете Банка на счете по учету расходов (символ 27308 «Другие расходы» ОПУ) либо доходов (символ 17306 «Другие доходы» ОПУ), соответственно.
- 4.8.11.** Банком формируется резерв предстоящих расходов на выплату работникам Банка вознаграждения по итогам работы Банка за год (*extra bonus*) в порядке, установленном законодательством РФ и внутренними документами Банка, учитываемый на отдельном лицевом счете балансового счета второго порядка **60348**.

#### **4.9. Особенности учета условных обязательств некредитного характера и резервов-оценочных обязательств некредитного характера** (в ред. [Приказа №2266/7 от 23.05.2012](#))

- 4.9.1.** Условные обязательства некредитного характера представляют собой существующие на ежемесячную отчетную дату **возможные обязательства Банка**, которые возникли как следствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности и наличие которых будет подтверждено только наступлением (ненаступлением) будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, урегулирование которых, как ожидается, приведет к уменьшению экономических выгод 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;

- b) суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства РФ;
- c) 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;
- d) суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

**4.9.2.** Во внебалансовом учете на счете № 91318 отражаются существенные суммы условных обязательств некредитного характера, при этом критерий существенности устанавливается в размере 250 000 рублей.

**4.9.3.** Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

**4.9.4.** Списание условных обязательств некредитного характера с внебалансового учета производится:

- при прекращении их признания (отозванные претензии (требования к Банку) третьих лиц, требования, не признанные судебными органами, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности).
- при классификации их в качестве резервов-оценочных обязательств некредитного характера в соответствии с **пунктом 4.9.5** настоящего документа.

**4.9.5.** Резервы-оценочные обязательства некредитного характера – это расходы Банка, возникшие в связи с существующими у Банка на ежемесячную отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера, величина которых может быть оценена с достаточной степенью надежности и определяется на основании профессионального суждения.

Оценочное обязательство некредитного характера может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

**4.9.6.** Резервы-оценочные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете № 61501 с периодичностью 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, прекращения признания Банком данных обязательств, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.



**4.9.7.** Прекращение признания резервов-оценочных обязательств некредитного характера может произойти в случае:

- полного или частичного признания резервов-оценочных обязательств некредитного характера кредиторской задолженностью/обязательством Банка;
- отзыва претензий (требований к Банку) третьих лиц;
- не признания судебными органами требований к Банку третьих лиц;
- истечения срока исковой давности требований к Банку.

**4.9.8.** В аналитическом учете Банка лицевые счета по учёту резервов-оценочных обязательств некредитного характера открываются на счёте № 61501 по каждому обязательству некредитного характера.

## Рабочий план счетов бухгалтерского учета

## А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4
		<b>Раздел 1</b>	
		<b>КАПИТАЛ И ФОНДЫ</b>	
102		Уставный капитал кредитных организаций	
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников	А
106		Добавочный капитал	
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
	10602	Эмиссионный доход	П
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А
107		Резервный фонд	П
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
109		Непокрытый убыток	
	10901	Непокрытый убыток	А
		<b>Раздел 2</b>	
		<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	
		<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА</b>	
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20208	Денежные средства в банкоматах	А
	20209	Денежные средства в пути	А
		<b>Раздел 3</b>	
		<b>МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ</b>	
		<b>МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ</b>	
301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30111	Корреспондентские счета банков - нерезидентов	П
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
	30122	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации – счета типа «К» (конвертируемые)	П
	30126	Резерв на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А

	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	А
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
	30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	-
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П
	30226	Резерв на возможные потери	П
	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А
	30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А
303		Расчеты с филиалами	
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А
	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	П
	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А
	30410	Резервы на возможные потери	П
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30607	Резерв на возможные потери	П
		<b>МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>	
312		Кредиты, депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
	31201	кредиты на 1 день	П
	31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	31210	кредиты до востребования	П
	31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П
	31213	депозиты до востребования	П

	31214	депозиты на 1 день	П
	31215	депозиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31216	депозиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31217	депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31218	депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	31220	депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П
	31221	депозиты на срок свыше 3 лет	П
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	П
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	П
	31310	до востребования	П
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)	П
	31402	на 1 день	П
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
	31410	до востребования	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П
	31507	на срок от 181 дня до 1 года	П
316		Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	
	31601	до востребования	П
	31602	на 1 день	П
	31603	на срок от 2 до 7 дней	П
	31604	на срок от 8 до 30 дней	П
	31605	на срок от 31 до 90 дней	П
	31606	на срок от 91 до 180 дней	П
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31609	на срок свыше 3 лет	П
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам:	
	31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П

	31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31803	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31804	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
319		Депозиты в Банке России	
	31901	до востребования	А
	31902	на 1 день	А
	31903	на срок от 2 до 7 дней	А
	31904	на срок от 8 до 30 дней	А
	31905	на срок от 31 до 90 дней	А
	31906	на срок от 91 до 180 дней	А
	31907	на срок от 181 дня до 1 года	А
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	А
	31909	на срок свыше 3 лет	А
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	А
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32010	до востребования	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	А
	32102	на 1 день	А
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А
	32107	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32108	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32109	на срок свыше 3 лет	А
	32110	до востребования	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	32201	до востребования	А
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32209	на срок свыше 3 лет	А

	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32301	до востребования	А
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32309	на срок свыше 3 лет	А
	32311	Резервы на возможные потери	П
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32403	Резервы на возможные потери	П
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
329		Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России	
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А
		<b>Раздел 4</b>	
		<b>ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ</b>	
		<b>СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ</b>	
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	
	40502	Коммерческие организации	П
	40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	40602	Коммерческие организации	П
	40603	Некоммерческие организации	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
	40703	Некоммерческие организации	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты – счета типа «И»	П
	40807	Юридические лица-нерезиденты	П
	40813	Физические лица-нерезиденты – счета типа "Ф"	П
	40814	Юридические и физические лица-нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	П
	40817	Физические лица	П
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П
	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	П

	40821	Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	П
409		Средства в расчетах	
	40901	Аккредитивы к оплате	П
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	П
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П
	40911	Транзитные счета	П
	40912	Переводы из Российской Федерации	П
	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П
		<b>ДЕПОЗИТЫ</b>	
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	
	42001	до востребования	П
	42002	на срок до 30 дней	П
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42007	на срок свыше 3 лет	П
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
	42101	до востребования	П
	42102	на срок до 30 дней	П
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42107	на срок свыше 3 лет	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
425		Депозиты юридических лиц-нерезидентов	
	42501	до востребования	П
	42502	на срок до 30 дней	П
	42503	на срок от 31 до 90 дней	П
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42507	на срок свыше 3 лет	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
		<b>ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>	
440		Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	
	44001	до востребования	П

	44002	на срок до 30 дней	П
	44003	на срок от 31 до 90 дней	П
	44004	на срок от 91 до 180 дней	П
	44005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	44007	на срок свыше 3 лет	П
		<b>КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ</b>	
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45103	на срок до 30 дней	А
	45104	на срок от 31 до 90 дней	А
	45105	на срок от 91 до 180 дней	А
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45108	на срок свыше 3 лет	А
	45109	до востребования	А
	45115	Резервы на возможные потери	П
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45203	на срок до 30 дней	А
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45208	на срок свыше 3 лет	А
	45209	до востребования	А
	45215	Резервы на возможные потери	П
454		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45403	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45404	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45405	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45406	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45407	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45408	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45409	Кредиты до востребования	А
	45410	Прочие средства, предоставленные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	А
	45415	Резервы на возможные потери	П
455		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	
	45502	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45503	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45504	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45505	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45506	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А



	45507	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45508	Кредиты до востребования	А
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А
	45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	
	45601	на срок до 30 дней	А
	45602	на срок от 31 до 90 дней	А
	45603	на срок от 91 до 180 дней	А
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45607	до востребования	А
	45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	
	45701	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45702	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45703	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45704	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45705	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45707	Кредиты до востребования	А
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А
	45709	Прочие средства, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45811	Негосударственным финансовым организациям	А
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
	45815	Гражданам	А
	45816	Юридическим лицам-нерезидентам	А
	45817	Физическим лицам-нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45911	Негосударственным финансовым организациям	А
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45914	Физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	А
	45915	Гражданам	А

	45916	Юридическим лицам-нерезидентам	А
	45917	Физическим лицам-нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
		<b>ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>	
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	47001	до востребования	А
	47002	на срок до 30 дней	А
	47003	на срок от 31 до 90 дней	А
	47004	на срок от 91 до 180 дней	А
	47005	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47006	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47007	на срок свыше 3 лет	А
	47008	Резервы на возможные потери	П
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	47101	до востребования	А
	47102	на срок до 30 дней	А
	47103	на срок от 31 до 90 дней	А
	47104	на срок от 91 до 180 дней	А
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47107	на срок свыше 3 лет	А
	47108	Резервы на возможные потери	П
473		Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	
	47301	до востребования	А
	47302	на срок до 30 дней	А
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А
	47304	на срок от 91 до 180 дней	А
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47307	на срок свыше 3 лет	А
	47308	Резервы на возможные потери	П
		<b>ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ</b>	
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	А

	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
	47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
476		Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	
	47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
	47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов	П
	47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
	47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов	П
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
	47804	Резервы на возможные потери	П
		<b>Раздел 5</b>	
		<b>ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ</b>	
		<b>ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50107	Прочие долговые обязательства	А
	50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50116	Долговые обязательства Банка России	А
	50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50208	Прочие долговые обязательства	А
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	А

	50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50214	Долговые обязательства Банка России	А
	50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50308	Прочие долговые обязательства	А
	50309	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50313	Долговые обязательства Банка России	А
	50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50319	Резервы на возможные потери	П
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
	50408	Процентные доходы по учтенным векселям	П
		<b>ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>	
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50605	Кредитных организаций	А
	50606	Прочих резидентов	А
	50607	Банков-нерезидентов	А
	50608	Прочих нерезидентов	А
	50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50620	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50621	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	50705	Кредитных организаций	А
	50706	Прочих резидентов	А
	50707	Банков-нерезидентов	А
	50708	Прочих нерезидентов	А
	50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50719	Резервы на возможные потери	П
	50720	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50721	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
	50908	Резервы на возможные потери	П
		<b>УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ</b>	

514		Векселя кредитных организаций и авалированные ими	
	51401	до востребования	А
	51402	со сроком погашения до 30 дней	А
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51406	со сроком погашения от 1 года до 3 лет	А
	51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51410	Резервы на возможные потери	П
515		Прочие векселя	
	51501	до востребования	А
	51502	со сроком погашения до 30 дней	А
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51506	со сроком погашения от 1 года до 3 лет	А
	51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51510	Резервы на возможные потери	П
		<b>ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>	
520		Выпущенные облигации	
	52001	со сроком погашения до 30 дней	П
	52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
	52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	П
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А
526		Производные финансовые инструменты	
	52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А
	52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П
		<b>Раздел 6</b>	
		<b>СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО</b>	
		<b>УЧАСТИЕ</b>	

601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
	60104	Акции дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	А
	60105	Резервы на возможные потери	П
602		Прочее участие	
	60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
	60206	Резервы на возможные потери	П
		<b>РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ</b>	
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
	60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
	60348	Резервы предстоящих расходов	П
		<b>ИМУЩЕСТВО</b>	
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
	60404	Земля	А
	60405	Резервы на возможные потери	П
	60406	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	А
	60407	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
	60408	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	А
	60409	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
	60410	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	А
	60411	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	А
	60412	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	А

	60413	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
	60602	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	П
	60603	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
	60702	Оборудование к установке	А
	60705	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	А
	60706	Резервы на возможные потери	П
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
	61012	Резервы на возможные потери	
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
		<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ</b>	
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
		<b>РЕЗЕРВЫ – ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>	
615		Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	
	61501	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (в ред. <a href="#">Приказа №2266/7 от 23.05.2012</a> )	П
616		Вспомогательные счета	
	61601	Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам	-
		<b>Раздел 7</b>	
		<b>РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	
706		Финансовый результат текущего года	

	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
	70613	Доходы от производных финансовых инструментов	П
	70614	Расходы по производным финансовым инструментам	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70711	Налог на прибыль	А
	70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
	70713	Доходы от производных финансовых инструментов	П
	70714	Расходы по производным финансовым инструментам	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А

**В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА**

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов	Признак счета А, П
1	2	3	4
		<b>Раздел 2</b>	
		<b>НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>	
906		Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
	90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
		<b>Раздел 3</b>	
		<b>ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>	
907		Неразмещенные ценные бумаги	
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А



	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А
	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А
	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А
908		Ценные бумаги прочих эмитентов	
	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А
		<b>Раздел 4</b>	
		<b>РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ</b>	
909		Расчетные операции	
	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
	90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
	90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
	90907	Выставленные аккредитивы	А
	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
	90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП (дата перечисления платежа)	А
	90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
910		Расчеты по обязательным резервам	
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
	91010	Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов	П
911		Операции с валютными ценностями	
	91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
	91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912		Разные ценности и документы	
	91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А
	91202	Разные ценности и документы	А
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
	91207	Бланки	А
	91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
		<b>Раздел 5</b>	
		<b>КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
	91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
	91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	П
	91318	Условные обязательства некредитного характера	П
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А

	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	А
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915		Арендные и лизинговые операции	
	91501	Основные средства, переданные в аренду	А
	91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
	91507	Арендованные основные средства	П
	91508	Арендованное другое имущество	П
		<b>Раздел 6</b>	
		<b>ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС</b>	
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91803	Долги, списанные в убыток	А
		<b>Раздел 7</b>	
		<b>КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА</b>	
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

**Г. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ**

Номер счета 1(2) порядка		Наименование счета
1	2	3
		<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>
		<b>НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ</b>
930		Требования по поставке денежных средств
	93001	Требования по поставке денежных средств
	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов
932		Требования по поставке ценных бумаг и производных финансовых инструментов
	93201	Требования по поставке ценных бумаг
	93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов
	93203	Требования по поставке производных финансовых инструментов
	93204	Требования по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов
		<b>СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ</b>
933		Требования по поставке денежных средств:
	93301	со сроком исполнения на следующий день
	93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней

	93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	93305	со сроком исполнения более 91 дня
	93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	93312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
935		Требования по поставке ценных бумаг
	93501	со сроком исполнения на следующий день
	93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	93505	со сроком исполнения более 91 дня
	93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	93510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	93511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	93512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
936		Требования по поставке производных финансовых инструментов
	93601	со сроком исполнения на следующий день
	93602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	93603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	93604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	93605	со сроком исполнения более 91 дня
	93606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	93607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	93608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	93609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	93610	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	93611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	93612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
		<b>НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ)</b>
938		Нереализованные курсовые разницы
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю
	93803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
	93804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
	93805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
	93806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
	93807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных
		<b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>
		<b>НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ</b>
960		Обязательства по поставке денежных средств
	96001	Обязательства по поставке денежных средств
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов
962		Обязательства по поставке ценных бумаг и производных финансовых инструментов
	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг

	96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов
	96203	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов
	96204	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов
		<b>СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ</b>
963		Обязательства по поставке денежных средств
	96301	со сроком исполнения на следующий день
	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	96305	со сроком исполнения более 91 дня
	96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	96312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
965		Обязательства по поставке ценных бумаг
	96501	со сроком исполнения на следующий день
	96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	96505	со сроком исполнения более 91 дня
	96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	96510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	96511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	96512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
966		Обязательства по поставке производных финансовых инструментов
	96601	со сроком исполнения на следующий день
	96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	96604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	96605	со сроком исполнения более 91 дня
	96606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	96607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	96608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	96609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	96610	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	96611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	96612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
		<b>НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ (ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ)</b>
968		Нереализованные курсовые разницы
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю
	96803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
	96804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
	96805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
	96806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)

	96807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных
--	-------	--

**Д. СЧЕТА ДЕПО**

<b>Номер счета</b>	<b>Наименование счета</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
	<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
98030	Недостача ценных бумаг
98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария
	<b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>
98040	Ценные бумаги владельцев
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053	Ценные бумаги по брокерским договорам
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами
98090	Ценные бумаги вне обращения

## ОСОБЕННОСТИ НУМЕРАЦИИ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ

1. В нижеприведенных лицевых счетах цифры в 12-м и 13-м разрядах обозначают код территории, на которой:
  - 1.1. зарегистрирован клиент Банка – для лицевых счетов, открытых на балансовых счетах **42301, 40817, 455, 47422** и используемых для учёта **операций потребительского кредитования, операций с банковскими картами**<sup>1</sup>;
  - 1.2. зарегистрирован контрагент Банка, с которым производятся расчёты по хозяйственным операциям (в том числе по расчетам с Отделениями Пенсионного фонда) – для лицевых счетов, предназначенных для учета **хозяйственных операций** (счета **60307, 60308, 60310, 60311, 60312, 60323, 60324, 60701, 91507, 91508**);
  - 1.3. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, в котором физически находится объект имущества – для лицевых счетов, предназначенных для учета **хозяйственных операций** (счета **604, 610, 60324**);
  - 1.4. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, в штате которого числится сотрудник Банка, или находится получатель денежных средств-физическое лицо, в пользу которого производятся иные выплаты – для лицевых счетов, предназначенных для учета **расчетов по заработной плате с работниками Банка или по иным выплатам в пользу физических лиц** (счета **60301, 60302, 60305, 60306, 60322, 60323, 60324, 70606**);
  - 1.5. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, как налогоплательщика, по месту нахождения которого производится уплата налогов и сборов – для лицевых счетов, предназначенных для учёта **расчётов по налогообложению** (**60301, 60302, 706**);
  - 1.6. получены доходы/ понесены расходы – для лицевых счетов, открытых на балансовом счете **706** (за исключением счетов, открываемых в автоматическом режиме для **операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами**);
  - 1.7. выданы/получены межбанковские депозиты/кредиты – для лицевых счетов, открытых на балансовых счетах **313, 320**;
  - 1.8. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, оказывающее кассовые услуги клиентам, а также установлен банкомат/платежный терминал Банка – для лицевых счетов, открытых на балансовом счёте **202**;
  - 1.9. заключены сделки, оформлены банковские операции – для иных лицевых счетов **3** (за исключением балансового счета **301**), **4, 5, 6** (за исключением балансовых счетов **60301, 60302**) разделов Плана счетов бухгалтерского учёта;
  - 1.10. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка – в лицевых счетах, открытых на внебалансовых счетах **91202** и **91203**;
  - 1.11. зарегистрирован Филиал ООО «ХКФ Банк» – в лицевых счетах, открытых в Филиале на балансовых и внебалансовых счетах (за исключением Южного филиала):

<i><b>Код территории</b></i>	<i><b>Наименование Филиала</b></i>
05	Уфимский
19	Екатеринбургский
13	Новосибирский
06	Санкт-Петербургский
58	Дальневосточный

за исключением счетов, указанных в подпунктах 1.2, 1.8, 1.10, 1.12 пункта 1 настоящего Приложения.

<sup>1</sup> Кроме счетов, открываемых в отдельных программах.

- 1.12.зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, в котором открыт счет – для лицевых счетов, открытых на балансовых счетах **423, 426** и используемых для учета **операций с депозитами физических лиц**;
- 1.13.зарегистрирован Заемщик – в лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47425** для учета резервов, формируемых на индивидуальной основе;
- 1.14.зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка – в лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **40817, 40820, 455, 457, 47801** и используемых для учёта **операций ипотечного кредитования**;
- 1.15.зарегистрирован контрагент Банка, с которым производятся расчёты по обслуживанию банковских и корпоративных карт сотрудников Банка – в лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60311, 60312**;
- 1.16.зарегистрирован контрагент Банка, с которым производятся расчёты по выплате вознаграждений (исключая лицевые счета, открытые для выплаты вознаграждений Автосалонам) – в лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60311, 60312** (в ред. [Приказа № 4256/6 от 20.08.2012](#));
- 1.17.зарегистрирован клиент Банка – для лицевых счетов, открытых на балансовых счетах **47802, 61212, 91418** и используемых для учета **приобретенных прав требования**;
- 1.18.зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, в котором открыт счет – для лицевых счетов **42301-42307, 42601-42607, 47411** используемых для учета **операций по вкладам физических лиц с применением отдельного программного обеспечения**;
- 1.19. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, в котором открыт счет – для лицевых счетов **47422, 47423** используемых для учета **операций по вкладам физических лиц**;
- 1.20. зарегистрирован контрагент Банка, с которым производятся расчеты по операциям потребительского кредитования – для лицевых счетов, открытых на балансовых счетах **47422, 47423** используемых для учёта **операций по расчетам с партнерами**:

01	г. Москва, Байконур	46	Республика Дагестан
02	Нижегородская область	47	Ингушская Республика
03	Московская область	48	Кабардино-Балкарская Республика
04	Самарская область, Самарская область (Тольятти)	49	Республика Калмыкия
05	Республика Башкортостан, Республика Башкортостан (Стерлитамак)	50	Карачаево-Черкесская Республика
06	Санкт - Петербург	51	Республика Карелия
07	Ленинградская область	52	Республика Саха (Якутия)
08	Республика Татарстан (Казань, Набережные Челны)	53	Республика Северная Осетия
09	Томская область	54	Республика Тува
10	Ростовская область	55	Республика Хакасия
11	Удмуртская Республика	56	Чеченская Республика
12	Саратовская область	57	Приморский край
13	Новосибирская область	58	Хабаровский край
14	Чувашия	59	Амурская область
15	Ульяновская область	60	Брянская область
16	Алтайский край, Алтайский край (Барнаул)	61	Владимирская область
17	Омская область	62	Вологодская область (Череповец)
18	Тюменская область, Тюменская область (Сургут, Нижневартовск, Нягань)	63	Калининградская область
19	Свердловская область, Свердловская область (Нижний Тагил)	64	Калужская область
20	Красноярский край	65	Камчатский край
21	Республика Марий Эл	66	Кировская область
22	Пензенская область	67	Липецкая область
23	Оренбургская область	68	Магаданская область



24	Тверская область	69	Мурманская область
25	Костромская область	70	Новгородская область
26	Волгоградская область, Волгоградская область (Камышин)	71	Орловская область
27	Иркутская область	72	Псковская область
28	Краснодарский край, Краснодарский край (Сочи, Новороссийск)	73	Сахалинская область
29	Республика Мордовия	74	Смоленская область
30	Челябинская область, Челябинская область (Магнитогорск)	75	Тамбовская область
31	Ивановская область	76	Тульская область
32	Пермский край	77	Архангельская область
33	Курганская область	79	Ярославская область
35	Республика Коми	80	Еврейская автономная область
36	Кемеровская область, Кемеровская область (Новокузнецк)	81	Забайкальский край
37	Республика Бурятия	83	Ненецкий автономный округ
38	Астраханская область	85	Усть-Ордынский Бурятский АО
39	Рязанская область	86	Ханты-Мансийский автономный округ
40	Ставропольский край	87	Чукотский автономный округ
41	Воронежская область	89	Ямало-Ненецкий автономный округ
42	Курская область		
43	Белгородская область		
44	Республика Адыгея		
45	Республика Алтай		

1.21. указанный в нижеприведенной таблице – в лицевых счетах, открытых в Южном филиале на балансовых счетах и внебалансовых счетах **30221, 30223, 30232, 30233, 30301, 30302, 30306, 40905, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 42301, 42305, 42306, 42605, 42606, 47411, 47416, 47422, 47423, 60301, 60302, 60307, 60308, 60322, 60323, 60324, 60401, 60601, 70601, 70603, 70606, 70608, 99999:**

<i>Код территории</i>	<i>Наименование Филиала</i>
26	Южный

2. В лицевых счетах, открытых на счетах **30232, 30233, 42301, 455, 458<sup>2</sup>, 459<sup>2</sup>, 47407, 47408, 47423, 47427, 47804, 91317, 91604, 91414, 91312** и используемых для учёта **операций потребительского кредитования** и/или **операций с банковскими картами<sup>1</sup>**, цифра в 10-м разряде обозначает вид операции:

- 1** – операции по программе потребительского кредитования, действовавшей до 17.05.2004г.;
- 2** и **5** – операции с банковскими картами;
- 3** и **4** – операции по программе потребительского кредитования, действующей с 17.05.2004г.;
- 7** – расчеты с процессинговым центром ОРС<sup>3</sup>;
- 9** – операции совершенные с использованием дебетовой карты<sup>4</sup>.

<sup>2</sup> За исключением счетов по учету резервов, формируемых на индивидуальной основе, см. пункт 47 настоящего Приложения.

<sup>3</sup> Данный признак проставляется только в счетах, открываемых для учета операций с банковскими картами.

<sup>4</sup> За исключением счетов 42301, 91414, 91312.

3. В лицевых счетах, открытых на балансовом счёте **40817**:
- цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:  
**2 и 5** – операции с банковскими картами,  
**9** – операции совершенные с использованием дебетовой карты;
  - цифра «**1**» в *11-м разряде* указывает на принадлежность сводного лицевого счета **40817** к учету операций компании (юридического лица), заключившей с Банком договор о зачислении денежных средств на счета работников компании.
4. В лицевых счетах, открытых на счетах **40911, 47422, 706, 91704, 91802** и используемых для учёта **операций потребительского кредитования и/или операций с банковскими картами**, цифра в *10-м разряде* обозначает вид операции:
- 1** – операции потребительского кредитования;
  - 2** – операции с банковскими картами, аналитический учет по которым ведется в АБС;
  - 9** – операции совершенные с использованием дебетовой карты.
5. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **42301-42307, 42601-42607, 47411, 47423, 70606, 70706, 70601** и используемых для учета **операций по вкладам физических лиц с применением отдельного программного обеспечения**, в *10-м разряде* проставляется цифра «**5**».
6. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **30232 и 30233** и используемых для учёта **операций с банковскими картами**, цифра в *14-м разряде* обозначает следующее:
- 2** – расчеты по техническому овердрафту (револьверные карты);
  - 3** – расчеты по техническому овердрафту (дебетовые карты);
  - 4** – принадлежность счетов к расчетам по рекламациям;
  - 5** – принадлежность счетов к стандартным расчетам по банковским картам.
7. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **423**, а также **401-408** (за исключением счетов используемых для операций потребительского кредитования, операций с банковскими картами, операций по вкладам физических лиц с применением отдельного программного обеспечения) цифра в *12-м и 13-м разрядах* обозначает код территории – **01**, на которой зарегистрирован Головной офис Банка.
8. В лицевых счетах, открытых на внебалансовых счетах **91704, 91802** и используемых для учёта операций потребительского кредитования, с банковскими картами, автокредитования в *разрядах с 12-ого по 20-ый* указывается номер кредитного договора заемщика.
9. В лицевых счетах, открытых на счетах **40817, 455, 458, 459, 47422, 47427, 706, 91312, 91414, 91604, 91704, 91802** цифра «**7**» в *10-м разряде* обозначает принадлежность счетов к операциям автокредитования.
10. В лицевых счетах, открытых на счетах **40817, 40820, 455, 457, 458, 459, 47407, 47408, 47427, 706, 91311, 91312, 91604** цифра «**8**» в *10-м разряде* обозначает принадлежность счетов к операциям ипотечного кредитования».
11. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **45515, 45715, 45818, 45918, 60324, 47425, 47804** для учёта операций ипотечного кредитования цифра «**1**» в *16-м разряде* указывает на принадлежность к портфелям реструктурированных ссуд.

12. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47423**, используемых для учета требований по комиссиям по операциям потребительского кредитования, с банковскими картами, автокредитования, ипотечного кредитования:
- в *10-м разряде* указывается код продукта, где:
- 1 – операции потребительского кредитования,
  - 2 – операции с банковскими картами,
  - 7 – операции автокредитования,
  - 8 – операции ипотечного кредитования,
  - 9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;
- в *11-м разряде* указывается категория требования, где:
- 2 – комиссии,
  - 8 – требования по договорам, заключенным мошенническим способом;
- в *14-20 разрядах* – порядковый номер лицевого счета.
13. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60323**, используемых для учета требований (за исключением требования по комиссиям) по операциям потребительского кредитования, с банковскими картами, автокредитования:
- в *10-м разряде* указывается код продукта, где:
- 1 – операции потребительского кредитования,
  - 2 – операции с банковскими картами,
  - 7 – операции автокредитования,
  - 9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;
- в *11-м разряде* указывается категория требования, где:
- 3 – штрафы,
  - 4 – убытки,
  - 5 – госпошлина,
  - 6 – другие доходы,
  - 7 – страховая сумма;
  - 8 – требования по договорам, заключенным мошенническим способом,
- в *14-20 разрядах* – порядковый номер лицевого счета.
14. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47425** для учета **резервов, формируемых по портфелям однородных требований**:
- в *10-м разряде* указывается код продукта, где:
- 1 – операции потребительского кредитования,
  - 2 – операции с банковскими картами,
  - 7 – операции автокредитования,
  - 8 – операции ипотечного кредитования,
  - 9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;
- в *11-м разряде* указывается категория требования, где:
- 1 – проценты,
  - 2 – комиссии,
- цифра в *15-м разряде* указывает на номер субпортфеля;
- в *20-м разряде* указывается порядковый номер лицевого счета.

**15. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете 47425:**

- для учета **резервов, формируемых на индивидуальной основе:**

в *10-м разряде* указывается код продукта, где:

- 1 – операции потребительского кредитования,
- 2 – операции с банковскими картами,
- 7 – операции автокредитования,
- 8 – операции ипотечного кредитования,
- 9 – операции с банковскими картами (зарплатный проект);

в *11-м разряде* указывается категория требования, где:

- 1 – проценты,
- 2 – комиссии,
- 9 – срочные сделки,

в *14-15-м разрядах* указывается:

- 09 – признак индивидуального резервирования при списании задолженности за счет резерва (за исключением зарплатных проектов),

- для **зарплатных проектов:**

в *14-м разряде* указывается:

- 1 – комиссия за роспись платежных ведомостей,
- 2 – комиссия за выпуск/перевыпуск карт,

в *18-19-м разрядах* указывается признак комиссии, списываемой за счет резерва (за исключением зарплатных проектов),

в *20-м разряде* указывается порядковый номер лицевого счета.

**16. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете 60324 для учета резервов, формируемых по портфелям однородных требований:**

в *10-м разряде* указывается код продукта, где:

- 1 – операции потребительского кредитования,
- 2 – операции с банковскими картами,
- 7 – операции автокредитования,
- 8 – операции ипотечного кредитования,
- 9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;

в *11-м разряде* указывается категория требования, где:

- 3 – штрафы,
- 4 – убытки,
- 5 – госпошлина,
- 6 – другие доходы,
- 7 – страховая сумма;

цифра в *15-м разряде* указывает на номер субпортфеля;

в *20-м разряде* указывается порядковый номер лицевого счета.

**17. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете 60324 для учета резервов, формируемых на индивидуальной основе:**

в *10-м разряде* указывается код продукта, где:

- 1 – операции потребительского кредитования,
- 2 – операции с банковскими картами,
- 7 – операции автокредитования,
- 8 – операции ипотечного кредитования,
- 9 – операции МБК;

в *11-м разряде* указывается категория требования, где:

- 3 – штрафы, пени,
- 4 – убытки,
- 5 – госпошлина,
- 6 – возмещение Банку расходов по оценке предметов залога, другие доходы,
- 7 – страховая сумма;

в *14-15-м разрядах* указывается:

**09** – признак индивидуального резервирования при списании задолженности за счет резерва,

в *18-19-м разрядах* указывается признак комиссии, списываемой за счет резерва;

в *20-м разряде* указывается порядковый номер лицевого счета.

**18. В лицевых счетах, открытых на внебалансовых счетах **91202** и **91203**:**

цифра в *10-м разряде* указывает на вид операции:

- 2 – операции с банковскими картами,
- 8 – кассовые операции;

цифра в *11-м разряде* указывает на код продукта:

- 1 – карта NoName<sup>5</sup>;
- 2 – карта моментальной выдачи (КМВ).

**19. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47423**, цифра «6» в *10-м разряде* обозначает принадлежность счетов к операциям по учету комиссий, полученных от юридических лиц.**

В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47423**, цифра «9» в *10-м разряде* и цифра «2» в *11-м разряде* обозначает принадлежность счетов к операциям по учету комиссий, полученных от юридических лиц в рамках договоров по обслуживанию банковских счетов работников компаний (зарплатные карты). Цифра, отличная от «0» в *14-м разряде*, обозначает вид начисленной комиссии.

**20. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **40911**, **47422**, **47423** и используемых для учёта *операций по расчетам с партнерами* (за исключением расчетов по вознаграждениям), в разрядах с *15-ого по 20-ый* указывается код магазина, сформированный в соответствии с установленным в Банке порядком. Свободные знаки в разрядах обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед кодом магазина.**

**21. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47411**, в *14-ом разряде* цифра соответствует последней цифре балансового счета второго порядка 4230n.**

**22. Лицевые счета, открытые на внебалансовых счетах **930-936** и **960-966** для учета требований и обязательств по срочным сделкам** (производные финансовые инструменты и прочие срочные сделки) нумеруются с учетом следующих особенностей:

**22.1. В лицевых счетах, используемых для учёта требований и обязательств по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ):**

цифры в *10-11 разрядах* обозначают вид/тип сделки:

- 01 – своп;
- 02 – форвард;
- 03 – фьючерс;
- 04 – опцион;

<sup>5</sup> Кроме счета 91202.

в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» обозначает заключение сделки в Головном офисе Банка;  
цифра в 14-м разряде обозначает вид базисного актива:

- 2 – проценты (IRS);
- 3 – иностранная валюта;
- 4 – драгоценные металлы;
- 5 – ценные бумаги;
- 6 – договоры, являющиеся ПФИ;
- 7 - другие.

в 15-м разряде цифра «2» указывает на то, что срочная сделка является ПФИ;

в разрядах с 16-го по 20-й указывается номер сделки, который присваивается программным комплексом R-Style (далее – ПК R-Style) при ее обработке.

- 22.2. В лицевых счетах, используемых для учета требований и обязательств по срочным сделкам, **не являющимся ПФИ** (прочие срочные сделки):

цифры в 10-11 разрядах обозначают вид/тип сделки:

- 01** – своп;
- 02** – форвард;
- 03** – фьючерс;
- 04** – опцион;

в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» обозначает, что сделка заключена в Головном офисе Банка;

цифра в 14-м разряде обозначает вид базисного актива:

- 3** – иностранная валюта;
- 4** – драгоценные металлы;
- 5** – ценные бумаги;
- 7** - другие

в разрядах с 16-го по 20-й **включительно** указывается номер сделки, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.

- 23.** В лицевых счетах по учету нерезализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по срочным сделкам **938, 968:**

- 23.1. для нерезализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по сделкам с ПФИ, активом по которым являются ценные бумаги:

цифры в 10-11 разрядах обозначают вид/тип сделки:

- 01** – своп;
- 02** – форвард;
- 03** – фьючерс;
- 04** – опцион;

в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» обозначает, что сделка заключена в Головном офисе Банка;

цифра в 14-м разряде обозначает вид базисного актива:

- 5** – ценные бумаги;

в 15-м разряде цифра «2» указывает на то, что срочная сделка является ПФИ;

в разрядах с 16-го по 20-й **включительно** указывается номер сделки, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.

- 23.2. для нерезализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по прочим срочным сделкам, активом по которым являются ценные бумаги:

в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» обозначает, что сделка заключена в Головном офисе Банка;

в разрядах с 17-го по 20-й включительно указывается код ценной бумаги, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.

- 23.3. для нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по всем срочным сделкам (сделки, являющиеся ПФИ, и прочие срочные сделки), активом по которым является иностранная валюта, комбинация цифр в 19-м и 20-м разряде обозначает:

**01** либо **02** – доллары США,

**04** – евро,

**05** – чешские кроны,

**06** – фунты стерлингов,

**08** – казахские тенге.

24. В лицевых счетах, предназначенных для *учета хозяйственных операций Банка* **60401, 60601, 60901, 60903** число в разрядах с 16-го по 20-й обозначает номер, присвоенный в соответствии с номером группы основных средств и нематериальных активов с учетом нижеприведенных особенностей:

№ п/п	Наименование группы	Номер группы (разряд с 16-го по 20-й)	Балансовый счет 2-го порядка	Балансовый счет 2-го порядка
1	Здания и сооружения	10001	60401	60601
2	Вложения в арендованные основные средства	10002	60401	60601
3	Вычислительная техника и сетевое оборудование	10003	60401	60601
4	Прочее оборудование и сигнализация	10004	60401	60601
5	Автотранспорт	10005	60401	60601
6	Сейфовое оборудование и мебель	10006	60401	60601
7	Прочие основные средства	10007	60401	60601
8	Нематериальные активы	10008	60901	60903
9	Оборудование столовой	10009	60401	60601

В лицевых счетах балансового счета **60701** число в разрядах с 16-го по 20-й обозначает номер, присвоенный в соответствии с номером группы основных средств и нематериальных активов с учетом нижеприведенных особенностей:

№ п/п	Наименование группы	Номер группы (разряд с 16-го по 20-й)	Балансовый счет 2-го порядка
1	Капитальные вложения в здания и сооружения	10001	60701
2	Капитальные вложения в арендованные основные средства	10002	60701
3	Капитальные вложения в вычислительную технику и сетевое оборудование	10003	60701
4	Капитальные вложения в прочее оборудование и сигнализацию	10004	60701
5	Капитальные вложения в автотранспорт	10005	60701
6	Капитальные вложения в сейфовое оборудование и мебель	10006	60701
7	Капитальные вложения в прочие основные средства	10007	60701
8	Капитальные вложения в нематериальные активы	10008	60701
9	Капитальные вложения в оборудование столовой	10009	60701

25. В лицевых счетах балансового счета **60405** цифры в *15-16 разрядах* указывают на вид базы для формирования резерва и обозначают:  
**01** – здания, сооружения;  
 в цифрах *17-20 разрядов* указывается номер по порядку.
26. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **610** в *16-20-м разрядах* указывается следующее:
- в счетах 61002**
- 11001 – запасные части для автомобилей;
  - 11002 – запасные части для ВТ и оргтехники;
  - 11003 – запасные части и комплектующие для прочего оборудования;
- в счетах 61008**
- 11001 – материалы для социально-бытовых и хозяйственных нужд;
  - 11002 – бензин, приобретенный за наличный расчет;
  - 11003 – бумага, бумажная продукция, упаковочные материалы;
  - 11004 – бутилированная вода;
  - 11005 – расходные материалы для ВТ и оргтехники;
  - 11006 – заготовки пластиковых карт;
  - 11007 – бензин, приобретенный за безналичный расчет;
  - 11008 – бланки и квитанции;
  - 11009 – бензин - пластиковые карты;
  - 11010 – ГСМ и эксплуатационные жидкости для автомобилей;
  - 11011 – дизельное топливо для дизельгенератора;
  - 11012 – рекламные материалы;
  - 11013 – материалы для социально-бытовых нужд (г.Обнинск);
  - 11014 – строительные материалы (ул.Правды, д.8);
- в счетах 61009**
- 11001 – инвентарь и принадлежности, канц.товары;
  - 11002 – принадлежности для ВТ и оргтехники;
  - 11003 – хозяйственный инвентарь и принадлежности;
  - 11004 – инвентарь и принадлежности для автомобилей;
  - 11005 – инвентарь и принадлежности для прочего оборудования;
  - 11006 – специальная и форменная одежда;
  - 11007 – постельные принадлежности;
  - 11008 – хозяйственный инвентарь и принадлежности (ул.Правды, д.8);
  - 11009 – хозяйственный инвентарь и принадлежности (г.Обнинск);
  - 11010 – принадлежности для ВТ и оргтехники (г.Обнинск);
  - 11011 – принадлежности для ВТ и оргтехники (ул.Правды, д.8);
- в счетах 61010**
- 11001 – издания.
27. Лицевые счета, открытые на балансовом счете **61209** (за исключением выбывающих прав требования) открываются:
- 27.1. в случае выбытия одного объекта имущества – для каждого выбывающего объекта имущества.  
 При этом цифра в *14-м разряде* лицевого счета указывает на принадлежность объекта к основным средствам, нематериальным активам, товарно-материальным ценностям, где:
- 1** – ОС,
  - 2** – НМА,
  - 3** – ТМЦ.



27.2. в случае выбытия более одного объекта имущества – в разрезе местонахождения выбывающих объектов. В этом случае признак принадлежности объектов к конкретному виду имущества, указанный в п.24.1 настоящего пункта, в лицевом счете *не проставляется*.

28. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60322**, **60323**, используемых для учета хозяйственных операций, задолженности уволившихся сотрудников и расчетов с Отделениями Пенсионного фонда, цифра в *14-м разряде* обозначает следующее:

- 1 – оплата госпошлины;
  - 2 – расчеты с Представительствами (до 10.05.2011г.), возврат сумм страховой премии (с 10.05.2011г.);
  - 3 – недостачи имущества;
  - 4 – расчеты с сотрудниками;
  - 5 – возмещение визовых сборов и т.п.;
  - 6 – залоговые платежи;
  - 7 – расчеты с Отделениями Пенсионного фонда;
  - 8 – расчеты с участниками акций, проводимых Банком (в ред. [Приказа № 5705/6 от 03.12.2012](#));
- в разрядах с 15-го по 19-й указывается номер контрагента из программы SAP ERP (только для хозяйственных операций).

29. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60301**, **60302**, цифра в *14-15-м разрядах* обозначает следующее:

- 01 – НДФЛ 13% (работники);
- 02 – НДФЛ 13% (не работники);
- 03 – НДФЛ 30% (работники);
- 04 – НДФЛ 30% (не работники);
- 05 – НДФЛ 35%;
- 06 – (ПФ накопительная часть);
- 07 – (ПФ страховая часть);
- 08 – (ФСС);
- 09 – (ФФОМС);
- 10 – (ТФОМС);
- 11 – НДС;
- 12 – налог на прибыль;
- 13 – налог на имущество;
- 14 – транспортный налог;
- 15 – налоги, отмененные законодательством;
- 16 – ПФ (федеральный бюджет);
- 17 – ФСС (несчастный случай);
- 18 – квотирование;
- 19 – расчеты с сотрудниками (ЧАЭС);
- 20 – земельный налог.

30. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **706** в *11-ом разряде* цифра «8» указывает, что доходы (расходы) были получены (совершены) в иностранной валюте.

31. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **706** цифра «1» в *11-м разряде* обозначает принадлежность счета к операциям по расчетам с партнерами.

32. Отдельные лицевые счета на балансовых счетах **706** открываются по необходимости для учета доходов и расходов, участвующих/не участвующих в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.
33. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **706, 707** указывается:  
в *14-17 разрядах* – четыре последних знака символа Отчета о прибылях и убытках (ф.2);  
в *18-20 разрядах* – порядковый номер лицевого счета (за исключением счетов, поименованных в пунктах 34 и 68 настоящего Приложения).
34. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **707** цифра «9» в *18-м разряде* указывает на принадлежность счетов по учету финансового результата прошлого года Филиалов.
35. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60308**, используемых для отражения сумм недостач денежных средств, а также сумм выдаваемых сотруднику в подотчет для выплаты заработной платы, в *разрядах 16-17* проставляется цифра «19».
36. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **30301-30306**, указывается:  
в счетах, открытых на балансе Банка:  
в *разрядах 12, 13* – код территории<sup>6</sup>, на которой зарегистрирован Банк;  
в *разрядах 14-16* – порядковый номер лицевого счета;  
в *разрядах 17-20* – код территории, на которой зарегистрирован Филиал Банка.  
в счетах, открытых на балансе Филиала:  
в *разрядах 12, 13* – код территории, на которой зарегистрирован Филиал Банка;  
в *разрядах 14-16* – порядковый номер лицевого счета;  
в *разрядах 17-20* – код территории, на которой зарегистрирован Банк.
37. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60311, 60312**, используемых для расчетов с контрагентами (исключая лицевые счета, открытые для расчетов с кредитной организацией, обслуживающей банковские и корпоративные карты сотрудников Банка):  
цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:  
1 – расчеты за ОС;  
2 – расчеты за ТМЦ;  
3 – расчеты по договорам получения имущества в аренду;  
4 – расчеты по договорам передачи имущества в аренду;  
5 – расчеты по реализации имущества, полученного по договорам залога/отступного.  
цифра в *14-м разряде* обозначает следующее:  
1 – расчеты за имущество;  
2 – расчеты за услуги;  
4 – расчеты с партнерами по вознаграждениям.  
в *разрядах с 15-го по 19-ый* указываются последние цифры номера контрагента из программы SAP ERP (в ред. [Приказа № 4256/6 от 20.08.2012](#)).
38. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60307, 60308**, используемых для расчетов с работниками по подотчетным суммам (за исключением лицевых счетов по подотчетным суммам, выдаваемым сотрудникам для выплаты заработной платы):  
в *разрядах с 14-го по 19-й* указывается табельный номер сотрудника,  
в *10-м разряде* цифра «1» обозначает принадлежность счетов к расчетам с использованием КБК.

<sup>6</sup> Указывается код территории в соответствии с п.1 настоящего Приложения.

39. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60310**, цифра в *14-м разряде* обозначает следующее:
- 1 – расчеты с резидентами по хозяйственным операциям;
  - 2 – расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям;
  - 3 – расчеты с прочими кредиторами, дебиторами,
  - 4 – расчеты с партнерами по вознаграждениям.
- в разрядах с 15-го по 19-й указывается номер контрагента из программы SAP ERP (в ред. [Приказа № 4256/6 от 20.08.2012](#)).
40. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **61403**, цифра в *14-м разряде* обозначает следующее:
- 1 – расчеты с резидентами по хозяйственным операциям;
  - 2 – расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям;
- в разрядах с 15-го по 19-й указывается номер контрагента из программы SAP ERP (начиная со второй цифры номера контрагента), в *20 разряде* указывается цифра «1».
41. В лицевых счетах, открытых на внебалансовом счете **91803**, используемых для учета требований *по операциям потребительского кредитования, с банковскими картами, автокредитования, ипотечного кредитования*:
- в *10-м разряде* указывается код продукта, где:
- 1 – операции потребительского кредитования,
  - 2 – операции с банковскими картами,
  - 7 – операции автокредитования,
  - 8 – операции ипотечного кредитования,
  - 9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;
- в *11-м разряде* указывается категория требования, где:
- 2 – комиссии (за исключением ежемесячной комиссии за предоставление услуги по направлению извещения; комиссии за услугу по изменению даты Ежемесячного платежа по операциям потребительского кредитования),
  - 3 – штрафы,
  - 4 – убытки,
  - 5 – госпошлина,
  - 6 – другие доходы,
  - 7 – страховая сумма (для операций с банковскими картами); ежемесячная комиссия за предоставление услуги по направлению извещения (по операциям потребительского кредитования);
  - 8 – технический овердрафт (для операций с банковскими картами); комиссия за услугу по изменению даты Ежемесячного платежа (по операциям потребительского кредитования),
- в *12-20 разрядах* указывается номер кредитного договора заемщика.
42. В лицевых счетах, открытых на счетах **47802, 61212, 91418** и используемых для учета *приобретенных прав требования*, *10-й разряд* обозначает следующее:
- 2 – операции с банковскими картами;
  - 3 – кредиты наличными.
43. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **20208, 20209** и используемых для учета денежных средств в банкоматах Банка указывается:
- в *14-17 разрядах* – четыре последние цифры порядкового номера, присвоенного банкомату,
- в *18-20 разрядах* – порядковый номер лицевого счета.

44. В лицевых счетах, открытых на счетах **40905, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 47422, 47423, 706** цифра «5» в *10-м разряде* обозначает принадлежность счетов к операциям, совершаемым с использованием системы Western Union.
45. В лицевых счетах, открытых на внебалансовом счете **91311**, цифра «2» в *10-м разряде* обозначает принадлежность счетов к операциям кредитования юридических лиц (кроме кредитных организаций).
46. В лицевых счетах, открытых на внебалансовых счетах **91802** и используемых для учёта *операций с банковскими картами в 11-м разряде* указывается следующее:
  - 1 – ссудная задолженность,
  - 2 – приобретенные права требования.
47. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **45818, 45918, 47804** для учета *резервов, формируемых на индивидуальной основе*:
  - в *10-м разряде* указывается код продукта, где:
    - 1, 3, 4 – операции потребительского кредитования,
    - 2, 5 – операции с банковскими картами,
    - 7 – операции автокредитования,
  - в *14-15-м разрядах* указывается:
    - 09 – признак индивидуального резервирования при списании задолженности за счет резерва,
  - в *20-м разряде* указывается порядковый номер лицевого счета.
48. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47422** и используемых для учёта *операций потребительского кредитования*:
  - в *10-й разряде* указывается код продукта:
    - 1 – операции потребительского кредитования;
  - 11-й разряд* обозначает следующее:
    - 1 – операции по возврату комиссии физическому лицу;
  - в *18-20 разрядах* указывается порядковый номер лицевого счета.
49. В лицевых счетах, открытых на балансовом счёте **40820** для учета операций зачисления заработной платы сотрудникам Компаний - нерезидентам:
  - цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:
    - 9 – операции совершенные с использованием дебетовой карты;
  - в *12-м и 13-м разрядах* цифры обозначают код территории, на которой зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, обслуживающее Компании<sup>7</sup>.
50. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47422** и используемых для учёта *операций с банковскими картами с применением отдельного программного обеспечения*:
  - для учета операций зачисления заработной платы сотрудникам Компаний указывается:
    - в *11-м разряде* цифра:
      - 0 – для учета операций сотрудников регионов Банка;
      - 1 – для учета операций сторонних компаний;
    - в *14- 15-м разрядах* – цифра «11»;
    - 16-й разряд* обозначает статус Компании:
      - 1 – резидент;

<sup>7</sup> Всегда будет «01», т.к. все счета 40820 будут открываться на балансе ГО.

2 – нерезидент.

- 51.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **61011**, используемых для учета имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использования в собственной деятельности, а также в лицевых счетах, открытых на балансовом счете **61012**:
- в *10-м разряде* указывается код продукта, где:
- 1 – операции потребительского кредитования;
  - 8 – операции ипотечного кредитования;
- в *11-м разряде* указывается вид залога, где:
- 1 – квартира, дом;
  - 2 – земельный участок;
  - 3 – вещи, не относящиеся к недвижимости<sup>8</sup>;
- в *разрядах с 12-го по 13-й* указывается код территории, на которой физически находится объект залога;
- в *разрядах с 17-ого по 20-ый* указывается номер договора.
- 52.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **40911**, **70601** и используемых для расчетов по договору заключенному со страховой компанией:
- в *10-м разряде* указывается код продукта, где:
- 9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;
- в *11-м разряде* указывается категория требования, где:
- 7 – страховая сумма.
- В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **40911** в *разрядах с 15-ого по 20-ый* указывается код магазина, сформированный в соответствии с установленным в Банке порядком. Свободные знаки в разрядах обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед кодом магазина.
- 53.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60313**, **60314**, используемых для расчетов с контрагентами-нерезидентами:
- цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:
- 0 – расчеты по факту оказания услуги, поставки/получения имущества;
  - 1 – авансы и предоплаты полученные/уплаченные,
- в *12-м – 13-м разрядах* указывается код территории, на которой зарегистрирован контрагент Банка, с которым производятся расчеты по хозяйственным операциям (см. п.1 настоящего Приложения<sup>9</sup>),
- цифра в *14-м разряде* обозначает следующее:
- 1 – расчеты за имущество;
  - 2 – расчеты за услуги.
- В *разрядах с 15-го по 19-ый* указываются последние цифры номера контрагента из программы SAP ERP.
- 54.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60322**, **70601**, используемых для расчетов со страховой компанией по программе коллективного страхования:
- в *10-м разряде* указывается код продукта, где:
- 2 – операции с банковскими картами,

<sup>8</sup> Только для лицевых счетов, открытых на балансовом счете 61012.

<sup>9</sup> В случаях если контрагент – нерезидент зарегистрирован на территории другого государства, в лицевом счете проставляется код территории «01».

в *11-м разряде* указывается вид обязательства, где:

7 – страховая сумма.

- 55.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **70606**, используемых для расчетов с Партнерами:  
*10-й разряд* обозначает:  
 1 – уплата вознаграждения по операциям потребительского кредитования;  
 7 – уплата вознаграждения по операциям автокредитования,  
*11-й разряд* обозначает:  
 1 – принадлежность счетов к расчетам с Партнерами.
- 56.** В лицевых счетах, открытых на внебалансовом счете **91318**, цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:  
 1 – условные обязательства некредитного характера (далее – УОНХ) по искам Заёмщиков Банка по договорам потребительского кредитования (за исключением договоров автокредитования);  
 2 – УОНХ по искам Клиентов Банка по операциям, совершённым с использованием банковских карт;  
 3 – УОНХ по искам работников/бывших работников Банка;  
 4 – УОНХ по искам/претензиям контрагентов Банка по хозяйственным договорам;  
 7 – УОНХ по искам Заёмщиков Банка по договорам автокредитования;  
 8 – УОНХ по искам Заёмщиков Банка по договорам ипотечного кредитования.
- 57.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47425** для учета резервов, формируемых на индивидуальной основе по корпоративным клиентам:  
 в *11-м разряде* указывается категория требования, где:  
 1 – проценты;  
 2 – комиссии,  
 в *15-м разряде* указывается:  
 1 – корпоративные кредиты,  
 в *18-20-м разрядах* указывается порядковый номер лицевого счета.
- 58.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **47422, 47423** и используемых для учета *операций по вкладам физических лиц*  
 в *11-м разряде* проставляется цифра:  
 3 – операции по возврату/удержанию процентов/налога на доходы физических лиц.
- 59.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60311, 60312, 60310** и используемых для учета операций *по выплате вознаграждений Автосалонам*:  
*10-й разряд* обозначает:  
 7 – операции автокредитования;  
 в *разрядах с 15-го по 20-ый* указывается код партнера, сформированный в соответствии с установленным в Банке порядком. Свободные знаки в разрядах обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед кодом партнера (в ред. [Приказа № 4256/6 от 20.08.2012](#)).
- 60.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60323** и используемых для учета требований (за исключением требования по комиссиям) по операциям ипотечного кредитования:  
 в *10-м разряде* указывается код продукта, где:  
 8 – операции ипотечного кредитования,

в *11-м разряде* указывается категория требования, где:

- 3 – штрафы,
- 4 – убытки,
- 5 – госпошлина,
- 6 – другие доходы,
- 7 – страховая сумма,
- 8 – требования по договорам, заключенным мошенническим способом;

в *12-13 разрядах*:

- 01 – код территории (Москва);

в *14-м разряде*:

- 6 – требования по объектам залога;

в *15-20 разрядах* – порядковый номер лицевого счета.

61. В лицевых счетах, открытых на счетах **455, 458, 47423, 47425, 47427, 60323, 60324** для учета операций автокредитования цифра «1» в *14-м разряде* обозначает принадлежность счетов к продукту «*Автомания*».
62. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **61501** и используемых для учета сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера, цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:
  - 1 – резервы-оценочные обязательства некредитного характера (далее – РООНХ) по искам Заёмщиков Банка по договорам потребительского кредитования (за исключением договоров автокредитования);
  - 2 – РООНХ по искам Клиентов Банка по операциям, совершённым с использованием банковских карт;
  - 3 – РООНХ по искам работников/бывших работников Банка;
  - 4 – РООНХ по искам/претензиям контрагентов Банка по хозяйственным договорам;
  - 7 – РООНХ по искам Заёмщиков Банка по договорам автокредитования;
  - 8 – РООНХ по искам Заёмщиков Банка по договорам ипотечного кредитования (в ред. [Приказа № 3615/1 от 19.07.2012](#)).
63. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **20208, 60322, 60323** и используемых для учета денежных средств в платежных терминалах Банка указывается:
 

в *10-м разряде* цифра:

  - 6 – платежный терминал;

в *14-17 разрядах* – четыре последние цифры порядкового номера, присвоенного платежному терминалу,

в *18-20 разрядах* – порядковый номер лицевого счета.
64. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60322** и используемых для учёта ***страховых выплат, получаемых от страховых компаний по КАСКО***:
 

в *10-м разряде* указывается код продукта, где:

  - 7 – операции автокредитования;

в *11-м разряде* указывается вид обязательства, где:

  - 7 – страховая выплата;

с *18-20-й разряд* указывается номер лицевого счета (сквозная нумерация).
65. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **40802**, и используемых для учета движения денежных средств, связанных с финансовой деятельностью нотариусов, занимающихся частной практикой; адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:
  - 1 – адвокаты;

2 – нотариусы.

66. В лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах **52601, 52602, 61601** для учета изменения справедливой стоимости и промежуточных расчетов по срочным сделкам, являющимся ПФИ: комбинация цифр в 10-11 разрядах обозначает вид/тип сделки:

**01** – своп;  
**02** – форвард;  
**03** – фьючерс;  
**04** – опцион;

в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «**01**» обозначает, что сделка, являющаяся ПФИ, заключена в Головном офисе Банка;

цифра в 14-м разряде обозначает вид базисного актива:

**2** – проценты (IRS);  
**3** – иностранная валюта;  
**4** – драгоценные металлы;  
**5** – ценные бумаги;  
**6** – договоры, являющиеся ПФИ;  
**7** – другие;

в 15-м разряде цифра «**2**» указывает на классификацию срочной сделки как ПФИ;

в разрядах с 16-го по 20-й включительно указывается номер сделки, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.

67. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **70613, 70614, 70713, 70714** и используемых для отражения финансового результата от операций с ПФИ:

цифры в 10-11 и 18 – 20 разрядах (всего 5 цифр) обозначают номер сделки, который присваивается программным комплексом R-Style (далее – ПК R-Style) при ее обработке;

в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «**01**» означает, что сделка, являющаяся ПФИ, заключена в Головном офисе Банка;

в 14-17 разрядах – четыре последних знака символа Отчета о прибылях и убытках (ф.2) ([в ред. Приказа №274/13 от 26.01.2012](#)).

68. В лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах **70601, 70606, 70701, 70706** и используемых для отражения:

- финансового результата от операций по срочным сделкам (не ПФИ),
- возникающих курсовых разниц (и т.д.) по сделкам, являющимися ПФИ, после определения финансового результата по ним как по ПФИ:

цифра в 10-11 разрядах обозначает вид/тип сделки:

**01** – своп;  
**02** – форвард;  
**03** – фьючерс;  
**04** – опцион;

в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «**01**» означает, что сделка, являющаяся ПФИ, заключена в Головном офисе Банка;

в 14-17 разрядах – четыре последних знака символа Отчета о прибылях и убытках (ф.2);

цифра в 18 разряде обозначает вид базисного актива:

**2** – проценты (IRS);  
**3** – иностранная валюта;  
**4** – драгоценные металлы;  
**5** – ценные бумаги;



**6** – договоры, являющиеся ПФИ;

**7** – другие;

цифра в *19-м разряде* указывает на классификацию срочной сделки:

**1** – срочная сделка, не являющаяся ПФИ;

**2** – срочная сделка, являющаяся ПФИ;

цифра в *20-м разряде* – порядковый номер лицевого счета» [\(в ред. Приказа №274/13 от 26.01.2012\)](#).

**69.** В лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах **47407, 47408** для учета расчетов по срочным сделкам:

69.1. по ПФИ:

в *12-м и 13-м разрядах* комбинация цифр «**01**» обозначает, что сделка, являющаяся ПФИ, заключена в Головном офисе Банка;

цифра в *14-м разряде* обозначает вид базисного актива:

**2** – проценты (IRS);

**3** – иностранная валюта;

**4** – драгоценные металлы;

**5** – ценные бумаги;

**6** – договоры, являющиеся производным финансовым инструментом;

**7** – другие;

цифра в *15-м разряде* указывает на классификацию срочной сделки:

**2** – срочная сделка, являющаяся ПФИ;

в *разрядах с 16-го по 20-й включительно* указывается номер сделки, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.

69.2. по прочим срочным сделкам (не ПФИ), базовым активом по которым является иностранная валюта:

в *12-м и 13-м разрядах* комбинация цифр «**01**» обозначает, что сделка, заключена в Головном офисе Банка;

в *разрядах с 17-го по 20-й включительно* указывается номер контрагента, который присваивается ПК R-Style при занесении информации о контрагенте в базу данных программы.

69.3. по прочим срочным сделкам (не ПФИ), базовым активом по которым являются ценные бумаги:

в *12-м и 13-м разрядах* комбинация цифр «**01**» обозначает, что сделка, заключена в Головном офисе Банка;

в *14-м разряде* цифра «**1**» обозначает сделку купли/продажи ценных бумаг;

в *разрядах с 15-го по 17-й включительно* указывается номер контрагента, который присваивается ПК R-Style при занесении информации о контрагенте в базу данных программы.

в *разрядах с 18-го по 20-й включительно* указывается код ценной бумаги, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.

**70.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **40911** для учета переводов физических лиц без открытия счета, в *10-м разряде* указывается вид операции, где:

**5** – налоговые платежи [\(в ред. Приказа №274/13 от 26.01.2012\)](#).

**71.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60323**, используемых для учета требований к Торговым организациям:

в *11-м разряде* указывается категория требования, где:

**5** – госпошлина;

в *14-м разряде* указывается:

**1** – принадлежность счетов к расчетам с Партнерами;

в *15-м разряде* указывается:

- 1 – государственная пошлина, уплаченная Банком в бюджет;  
2 – государственная пошлина, присужденная судом к взысканию с Торговой организации;  
в 16-20 разрядах – порядковый номер лицевого счета ([в ред. Приказа №274/13 от 26.01.2012](#)).
72. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60322**, используемых для учета *обязательств Банка по исполнению решений суда (РООНХ)*:  
в 11-м разряде указывается вид обязательства, где:  
9 - обязательства Банка по исполнению решений суда (РООНХ);  
в 14-20-ом разрядах – порядковый номер лицевого счета (в ред. [Приказа № 3615/1 от 19.07.2012](#)).
73. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **312**, используемых для учета МБК и депозитов, полученных от Банка России:  
в 15-м разряде указывается тип сделки, где:  
1 - Без обеспечения;  
2 - Ломбардная;  
3 - Под поручительство;  
4 - Другая.  
в 16-20-ом разрядах – номер сделки (в ред. [Приказа № 4371/2 от 24.08.2012](#)).
74. В лицевых счетах, открытых на внебалансовом счёте **91414**, используемых для учета полученных гарантий и поручительств по операциям МБК:  
в 15-м разряде указывается тип сделки, где:  
1- Без обеспечения;  
2 - Ломбардная;  
3 - Под поручительство;  
4 - Другая.  
в 16-20-ом разрядах – номер сделки (в ред. [Приказа № 4371/2 от 24.08.2012](#)).

## Приложение 3

**ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ,  
ПРИМЕНЯЕМЫХ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ФОРМ,  
ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НОРМАТИВНЫМИ АКТАМИ БАНКА РОССИИ И ФОРМ, СО-  
ДЕРЖАЩИХСЯ В АЛЬБОМАХ УНИФИЦИРОВАННЫХ ФОРМ ПЕРВИЧНОЙ УЧЕТНОЙ  
ДОКУМЕНТАЦИИ, И ПОРЯДОК ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ.**

Вид операций	Наименование первичного учетного или бухгалтерского документа	Указание на внутренний документ Банка, содержащий форму первичного учетного или бухгалтерского документа
<b>Различные операции</b>	<b>Бухгалтерская справка</b> (на выполнение исправительных записей)	<a href="#">Настоящий документ (форма 1)</a>
	<b>Бухгалтерская справка</b> (на выполнение исправительных записей по переносу учета операций с одного счета на другой)	<a href="#">Настоящий документ (форма 2)</a>
	<b>Распоряжение на формирование резерва на возможные потери</b> (по счетам 60308 (в части сумм недостач), 60312, 60314, 60323 по прочим операциям (кроме операций кредитования физических лиц), 47423 по операциям по расчетам с партнерами-торговыми организациями)	<a href="#">Настоящий документ (форма 45)</a>
<b>Кредитные и депозитные операции (кроме операций по- требительского кредитования и операций с банковскими картами)</b>	<b>Распоряжение на предоставление денежных средств</b> (по средствам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, физическим лицам (кроме средств, предоставленных по типовым программам потребительского кредитования и по операциям с банковскими картами))	<a href="#">Настоящий документ (форма 3)</a>
	<b>Распоряжение на корректировку резерва</b> (под неиспользованный лимит по предоставлению кредита в виде «овердрафт» / «под лимит задолженности» юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам (кроме средств, предоставленных по типовым программам потребительского кредитования и по операциям с банковскими картами))	<a href="#">Настоящий документ (форма 4)</a>
	<b>Распоряжение на начисление процентов</b> (по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ)	<a href="#">Настоящий документ (форма 5)</a>
	<b>Распоряжение о начислении процентов по договорам вклада/банковского счета</b> (по привлеченным средствам клиентов)	<a href="#">Настоящий документ (форма 6)</a>
	<b>Распоряжение на получение процентов</b> (по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ)	<a href="#">Настоящий документ (форма 27)</a>
	<b>Распоряжение на погашение задолженности</b> (по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ)	<a href="#">Настоящий документ (форма 28)</a>
	<b>Распоряжение на начисление процентов</b> (по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте)	<a href="#">Настоящий документ (форма 29)</a>
	<b>Распоряжение на получение процентов</b> (по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте)	<a href="#">Настоящий документ (форма 30)</a>
	<b>Распоряжение на погашение задолженности</b> (по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте)	<a href="#">Настоящий документ (форма 31)</a>
	<b>Распоряжение о начислении процентов по договорам вклада (депозита) юридического лица</b>	<a href="#">Настоящий документ (форма 7)</a>
	<b>Распоряжение на списание сборов и комиссий</b> (по операциям ипотечного кредитования)	<a href="#">Настоящий документ (форма 44)</a>
	<b>Распоряжение об учете операций по аренде индивидуальных банковских сейфов</b>	<a href="#">Настоящий документ (форма 47)</a>

<b>Операции потребительского кредитования и операции банковскими картами</b>	Распоряжение на выдачу потребительского кредита	Методика ведения бухгалтерского учета по операциям потребительского кредитования в ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение на корректировку резерва по портфелю однородных ссуд/требований потребителем кредитам	- // -
	Распоряжение на списание стоимости залога и суммы поручительства	- // -
	Распоряжение на выдачу кредита в форме «овердрафта»	Методика ведения бухгалтерского учета по операциям кредитования в форме «овердрафта» с использованием международных банковских карт в ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение на корректировку РВП/РВПС по кредитам в форме «овердрафта»	- // -
	Распоряжение о начислении процентов	- Методика ведения бухгалтерского учета по операциям потребительского кредитования в ООО «ХКФ Банк»; - Методика ведения бухгалтерского учета операций с международными банковскими картами в ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение о переносе сумм кредита/процентов на счета просроченной задолженности	- // -
	Распоряжение на списание задолженности в связи с признанием ее нереальной/ безнадежной для взыскания	- // -
	Распоряжение о погашении задолженности по договору	- // -
	Распоряжение о проведении исправительных операций	Методика ведения бухгалтерского учета рекламаций и восстановления ошибочно зачисленных /списанных сумм по операциям с использованием международных банковских карт в ООО «ХКФ Банк»
	Служебная записка на списание средств со счета обязательств Банка по рекламациям	- // -
	Акт приема – передачи заготовок банковских карт	Методика ведения бухгалтерского учета операций с международными банковскими картами в ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение на оприходование под отчет заготовок банковских карт	- // -
	Акт приема – передачи заготовок банковских карт на персонализацию	- // -
	Акт приема – передачи персонализированных банковских карт	- // -
	Акт приема – передачи бракованных банковских карт в процессе персонализации	- // -
	Акт приема – передачи PIN конвертов	- // -
	Распоряжение на оприходование под отчет персонализированных банковских карт	- // -
	Распоряжение на оприходование под отчет PIN конвертов	- // -
	Заявление на списание с подотчета	- // -
	Акт на списание / уничтожение заготовок банковских карт, персонализированных карт, PIN конвертов	- // -
	Распоряжение на оприходование под отчет ценностей	- // -
	Сводная ведомость персонализированных Карт/PIN-конвертов, не востребованных Держателями карт и уничтоженных	- // -
	Сводная ведомость по передаче персонализированных банковских карт	- // -

		Сводная ведомость по передаче PIN конвертов	- // -
		Распоряжение на формирование резерва на возможные потери	<a href="#">Настоящий документ (форма 45)</a>
		Распоряжение на возврат денежных средств Держателю Карты	Методика ведения бухгалтерского учета операций, совершаемых с использованием международных банковских карт в банкоматах ООО «ХКФ Банк»
		Распоряжение на урегулирование сумм	- // -
		Распоряжение на списание суммы излишка, обнаруженной в банкомате, в доходы Банка (филиала)	- // -
		Распоряжение на списание суммы недостачи, обнаруженной в банкомате, на расходы Банка (Филиала)	- // -
		Распоряжение на передачу суммы излишка через счета МФР	- // -
		Акт приема-передачи карт, изъятых из банкомата	- // -
		Акт на уничтожение персонализированных карт, изъятых из банкомата	- // -
<b>Расчетные кассовые операции</b>	<b>и</b>	Распоряжение на перераспределение денежных средств	Регламент осуществления безналичных расчетов в ООО «ХКФ Банк» в валюте РФ через расчетную сеть Банка России
		Распоряжение на перевод денежных средств (через корреспондентский счет, открытый в Банке России)	- // -
		Распоряжение на предоставление (размещение) денежных средств	Регламент осуществления безналичных расчетов через корреспондентскую сеть ООО «ХКФ Банк»
		Распоряжение на перевод денежных средств (через корреспондентскую сеть ООО «ХКФ Банк»)	- // -
		<b>Заявление на перечисление денежных средств</b> (безналичным перечислением по операциям потребительского кредитования)	<a href="#">Настоящий документ (форма 8)</a>
		<b>Заявление на возврат денежных средств</b> (через кассу Банка по операциям потребительского кредитования)	<a href="#">Настоящий документ (форма 9)</a>
		Акт ревизии ценностей	- Порядок проведения ревизий касс Внутренних структурных подразделений ООО «ХКФ Банк». Порядок передачи ценностей при сменном графике работы; - Порядок организации работы в кредитно-кассовых офисах в ООО «ХКФ Банк»
		Акт ревизии ценностей в связи со сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей	- // -
		Реестр-распоряжение на перечисление НДФЛ	Порядок взаимодействия между подразделениями ООО «ХКФ Банк» по вопросам налогообложения отдельных видов доходов физических лиц, источником выплаты которых является ООО «ХКФ Банк»
		Сводный реестр-распоряжение на перечисление НДФЛ (по вкладам физических лиц)	- // -
		<b>Распоряжение на формирование резерва на возможные потери</b> (по комиссиям за расчетное обслуживание)	<a href="#">Настоящий документ (форма 46)</a>
<b>Операции иностранной валютой</b>	<b>с</b>	Заявление на перевод денежных средств в иностранной валюте	Порядок осуществления безналичных валютных операций клиентов ООО «ХКФ Банк»
		Заявка на покупку иностранной валюты	- // -
		Заявка на продажу иностранной валюты	- // -
		Заявка на конвертацию иностранной валюты	- // -
		Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты	- // -

	Справка о проведенной операции с наличной валютой и чеками	Положение о порядке осуществления ООО «ХКФ Банк» отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой
	Распоряжение по конверсионной сделке	<a href="#">Настоящий документ (форма 40)</a>
	Распоряжение по сделке SWAP	<a href="#">Настоящий документ (форма 41)</a>
	Распоряжение по неттингу конверсионных сделок	<a href="#">Настоящий документ (форма 42)</a>
	Распоряжение по банкнотной сделке	<a href="#">Настоящий документ (форма 43)</a>
<b>Операции с ценными бумагами</b>	Распоряжение на размещение /выкуп /погашение Облигаций	<a href="#">Настоящий документ (Форма 32)</a>
	Распоряжение по начислению процентов по Облигациям	<a href="#">Настоящий документ (Форма 33)</a>
	Распоряжение на списание части Дисконта по Облигациям	<a href="#">Настоящий документ (Форма 34)</a>
<b>Операции межбанковского кредитования и РЕПО</b>	Распоряжение по сделке	Методика ведения бухгалтерского учета операций привлечения и размещения денежных средств на рынке межбанковского кредитования в ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение о пролонгации	- // -
	Распоряжение о начислении процентов	- // -
	Распоряжение о формировании резерва	- // -
	Распоряжение на постановку на учет (списание с учета) обеспечения по сделке МБК	- // -
	Распоряжение на постановку на учет (списание с учета) лимита кредитной линии по сделке размещения/привлечения МБК	- // -
	Распоряжение по переоценке и изъятию залога ценных бумаг	- // -
	Распоряжение на переоценку сделок РЕПО	Методика ведения бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк» операций РЕПО и займа ценных бумаг
	Распоряжение о начислении процентного дохода по сделкам РЕПО	- // -
	Распоряжение о начислении резерва по сделкам РЕПО	- // -
<b>Хозяйственные операции</b>	Акт о переводе на консервацию объектов основных средств	<a href="#">Настоящий документ (форма 14)</a>
	Заявка на выдачу наличных денежных средств	<a href="#">Настоящий документ (форма 10)</a>
	Акт ввода в эксплуатацию основных средств	<a href="#">Настоящий документ (форма 11)</a>
	Акт выбытия основных средств	<a href="#">Настоящий документ (форма 12)</a>
	Акт проведения дооборудования (модернизации) основных средств	<a href="#">Настоящий документ (форма 13)</a>
	Накладная на внутреннее перемещение материальных ценностей	<a href="#">Настоящий документ (форма 15)</a>
	Акт определения срока службы нематериальных активов	<a href="#">Настоящий документ (форма 16)</a>
	Требование-накладная на отпуск материальных ценностей со склада	<a href="#">Настоящий документ (форма 17)</a>
	Отчет об использовании материальных запасов	<a href="#">Настоящий документ (форма 18)</a>

Отчет об использовании запасных частей и материалов при проведении ремонта и замене изношенных частей автотранспорта, прочего оборудования, замене (доливе) эксплуатационных жидкостей	<a href="#">Настоящий документ (форма 19)</a>
Отчет по расходам ГСМ на автотранспорт	<a href="#">Настоящий документ (форма 20)</a>
Акт об использовании продуктов питания	<a href="#">Настоящий документ (форма 21)</a>
Отчет о расходовании средств на представительские мероприятия	Положение о представительских расходах ООО «ХКФ Банк»
Заключение технического состояния объекта основных средств	<a href="#">Настоящий документ (форма 26)</a>
Смета командировочных расходов	Порядок оформления служебных командировок и отчета о выполнении задания в служебных командировках сотрудников ООО «ХКФ Банк»
Акт на уничтожение испорченных (неотребованных) бланков трудовой книжки и вкладыша в нее	Порядок учета и хранения трудовых книжек, бланков трудовой книжки и вкладыша в нее в ООО «ХКФ Банк»
Служебная записка об оприходовании бланков трудовой книжки и вкладыша в нее	- // -
Служебная записка о списании использованных бланков трудовой книжки и вкладыша в нее	- // -
Сводный акт ввода в эксплуатацию основных средств	<a href="#">Настоящий документ (форма 22)</a>
Акт списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат (неотделимых улучшений арендованного имущества)	<a href="#">Настоящий документ (форма 23)</a>
Сводный акт списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат (неотделимых улучшений арендованного имущества)	<a href="#">Настоящий документ (форма 24)</a>
Отчет о начислении амортизации ОС и НМА	<a href="#">Настоящий документ (форма 25)</a>
Отчет об использовании материальных запасов	<a href="#">Настоящий документ (форма 37)</a>
Акт ввода в эксплуатацию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	<a href="#">Настоящий документ (форма 38)</a>
Профессиональное суждение для определения статуса объекта недвижимости	<a href="#">Настоящий документ (форма 39)</a>

## ФОРМА 1

ООО «ХКФ Банк»

## БУХГАЛТЕРСКАЯ СПРАВКА

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Основание производимых исправительных бухгалтерских записей	Наименование, номер и дата бухгалтерского документа, содержащего ошибочную запись	Ошибочная бухгалтерская запись		Сумма ошибочной бухгалтерской записи (руб.)	Исправительные бухгалтерские записи		Сумма исправительной записи (руб.)
		Дебет	Кредит		Дебет	Кредит	

(должность) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Подпись

Согласовано<sup>1</sup>:

Главный бухгалтер

(Заместитель Главного бухгалтера) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Подпись

**Порядок применения  
бухгалтерской справки (на выполнение исправительных записей)**

Применяется в качестве основания для составления мемориального исправительного ордера для исправления ошибочных записей *по счетам бухгалтерского учета, в суммах операций*<sup>2</sup>, выявленных после заключения баланса, методом «обратного сторно».

Составляется в одном экземпляре работником Банка, выявившим ошибочные записи (работники Управления последующего контроля, Главный бухгалтер, Заместители Главного бухгалтера, начальники отделов). В случае составления справки работниками Банка, не являющимися Главным бухгалтером (Заместителями Главного бухгалтера), бухгалтерская справка согласовывается с Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера) Банка. Бухгалтерская справка передается ответственному исполнителю для составления мемориального исправительного ордера в порядке, установленном Положением 302-П, при этом бухгалтерская справка помещается с мемориальным исправительным ордером в документы дня.

В графе «Основание производимых исправительных бухгалтерских записей» указывается ссылка на пункт и/ или статью, дату, номер и наименование нормативного акта Банка России или внутреннего документа Банка, согласно которому обнаружено несоответствие выполненным бухгалтерских записей.

<sup>1</sup> Согласование производится только в случае составления бухгалтерской справки работниками Банка, не являющимися Главным бухгалтером (Заместителями Главного бухгалтера).

<sup>2</sup> При исправлении ошибок в суммах операций делаются обратная проводка на ошибочную сумму и проводка на правильную сумму.



## ФОРМА 2

ООО «ХКФ Банк»

## БУХГАЛТЕРСКАЯ СПРАВКА

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Основание производимых исправительных бухгалтерских записей	Номер лицевого счета, на котором ошибочно учитываются операции	Остаток на лицевом счете, на котором ошибочно учитываются операции (руб.)	Номер лицевого счета, на котором следует учитывать операции	Исправительные бухгалтерские записи на перенос учета операций с одного счета на другой		Сумма исправительной записи (руб.)
				Дебет	Кредит	

(должность) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Подпись

Согласовано<sup>3</sup>:

Главный бухгалтер

(Заместитель Главного бухгалтера) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Подпись

## Порядок применения

**бухгалтерской справки (на выполнение исправительных записей по переносу учета операций с одного счета на другой)**

Применяется в качестве основания для составления мемориального исправительного ордера для переноса учета всех операций с одного (неверно используемого) счета на другой (правильный) счет путем переноса остатка счета.

Составляется в одном экземпляре работником Банка, выявившим ошибочные записи (работники Управления последующего контроля, Главный бухгалтер, Заместители Главного бухгалтера, начальники отделов). В случае составления справки работниками Банка, не являющимися Главным бухгалтером (Заместителями Главного бухгалтера), бухгалтерская справка согласовывается с Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера) Банка. Бухгалтерская справка передается ответственному исполнителю для составления мемориального исправительного ордера в порядке, установленном Положением 302-П, при этом бухгалтерская справка помещается с мемориальным исправительным ордером в документы дня.

В графе «Основание производимых исправительных бухгалтерских записей» указывается ссылка на пункт и/ или статью, дату, номер и наименование нормативного акта Банка России или внутреннего документа Банка, согласно которому обнаружено несоответствие выполненным бухгалтерских записей.

<sup>3</sup> Согласование производится только в случае составления бухгалтерской справки работниками Банка, не являющимися Главным бухгалтером (Заместителями Главного бухгалтера).

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
**на предоставление денежных средств**  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Прошу перечислить денежные средства со счета № \_\_\_\_\_  
на счет № \_\_\_\_\_ сумму \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_  
сумма цифрами сумма прописью  
\_\_\_\_\_).

**Основание<sup>4</sup>:**

**Процентная ставка:**

**Срок уплаты процентов:**

**Дата погашения:**

**Группа кредитного риска:**

**Обеспечение<sup>5</sup>:**

**Прочие условия:**

Начальник Управления корпоративного финансирования  
и отношений с инвесторами \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
Подпись

Исполнитель: \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(должность) \_\_\_\_\_  
Подпись

**Порядок применения**  
**распоряжения о предоставлении денежных средств**

Служит основанием для перечисления по кредитным договорам денежных средств клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам (кроме денежных средств по типовым программам потребительского кредитования и по банковским картам) на их счета, открытые в Банке.

Составляется работником Управления корпоративного финансирования и отношений с инвесторами. Подписывается работником, составившим документ, и Заместителем Директора Департамента финансовых рынков. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции выдачи кредита помещаются в документы дня.

<sup>4</sup> Указывается наименование заемщика, номер и дата кредитного договора.

<sup>5</sup> Указывается номер и дата договора залога, поручительства или банковской гарантии; стоимость залога или сумма, на которую выдана банковская гарантия или получено поручительство.

**ФОРМА 4**  
**ООО «ХКФ Банк»**  
**В Управление регуляторной отчетности**

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
**на корректировку резерва**  
**от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Прошу создать / восстановить резерв под неиспользованный лимит по предоставлению кредита в виде «овердрафт» / «под лимит задолженности» на сумму \_\_\_\_\_  
сумма цифрами  
 (\_\_\_\_\_  
сумма прописью).

<b>Кредитный договор</b>			
<b>Лимит овердрафта</b>			
<b>Ссудная задолженность</b>		<b>счет</b>	
<b>Неиспользованный лимит</b>		<b>счет</b>	
<b>Дата погашения</b>			
<b>Процентная ставка</b>			
<b>Срок уплаты процентов</b>			
<b>Группа кредитного риска</b>			
<b>Обеспечение</b>			

Заместитель Директора Департамента финансовых рынков

\_\_\_\_\_  
Подпись (Ф.И.О.)

Исполнитель: \_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
Подпись

**Порядок применения**  
**распоряжения о корректировке резервов**

Служит основанием для корректировки резерва под неиспользованный лимит по предоставлению кредита в виде «овердрафт» / «под лимит задолженности» клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам (кроме средств по банковским картам).

Составляется в последний рабочий день месяца работником Управления корпоративного финансирования и отношений с инвесторами в одном экземпляре, подписывается работником, составившим документ, и Заместителем Директора Департамента финансовых рынков. Распоряжение передается в Управление регуляторной отчетности для отражения операции по счетам бухгалтерского учета. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

## ФОРМА 5

ООО "ХКФ Банк"  
в Отдел учета кредитных операций

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
**на начисление процентов по предоставленным корпоративным кредитам**  
**в валюте РФ**  
**по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Наименование Заемщика	Страна регистрации Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита	Период начисления	Процент- ная ставка	Сумма начисленных процентов	Категория качества кредита

<b>ИТОГО</b>	
--------------	--

**Начальник**  
**Управления корпоративного финансирования**  
**и отношений с инвесторами**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Начальник**  
**Управления последующего контроля**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Порядок применения**  
**распоряжения на начисление процентов по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ**

Служит основанием для начисления процентов по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ, обслуживаемых Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее – «УКФОИ»).

Составляется начальником УКФОИ в разрезе договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется начальником Управления последующего контроля и передается в Отдел учета кредитных операций для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

## ФОРМА 6

ООО «ХКФ Банк»

**Распоряжение о начислении процентов по договорам вклада/банковского счёта**

за «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Валюта вклада/банковского счёта \_\_\_\_\_

№ п/п	№ договора	Клиент	Номер л/счёта	Период начисления <sup>6</sup>	Сумма начисленных процентов
ИТОГО	X	X	X	X	

Контролер: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (ФИО)

Исполнитель: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (ФИО)

**Порядок применения  
распоряжения о начислении процентов по договорам вклада/банковского счёта**

Служит основанием для начисления процентов по привлеченным средствам клиентов - физических лиц (в рублях и иностранной валюте) *в последний рабочий день каждого месяца и/или при доначислении и при- числении процентов, в том числе при расторжении/окончании срока Договора вклада.*

Составляется в разрезе видов и валюты договоров в одном экземпляре. Подписывается работником, со- ставившим документ, и контролером. На основании Распоряжения производится отражение операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

<sup>6</sup> Указывается период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ФОРМА 7

ООО «ХКФ Банк»

**Распоряжение о начислении процентов по договорам вклада (депозита)**  
**юридического лица**

за «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/п	№ договора	Наименование Клиента	Номер л/счета	Сумма вклада (депозита)	Ставка по вкладу (депозиту), в %	Период начисления <sup>7</sup>	Сумма начисленных процентов
ИТОГО	Х	Х	Х		Х	Х	

Контролер: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 (подпись) (ФИО)

Исполнитель: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 (подпись) (ФИО)

---

**Порядок применения**

**распоряжения о начислении процентов по договорам вклада (депозита) юридического лица**

Служит основанием для начисления процентов по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц (в валюте РФ), обслуживаемых Управлением сопровождения операций на финансовых рынках (далее – УСОФР) или Управлением операционной поддержки и валютного контроля (далее – УОПВК), *в последний рабочий день каждого месяца и в день выплаты процентов.*

Составляется работником УСОФР/ УОПВК в разрезе видов и валюты договоров в одном экземпляре. Подписывается работником, составившим документ, и контролером УСОФР/ УОПВК. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

---

<sup>7</sup> Указывается период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



---

**Порядок применения  
заявления на перечисление денежных средств**

Применяется для перечисления остатка денежных средств со счета физического лица, открытого на балансовом счете № 42301 в рамках программы потребительского кредитования, на другой лицевой счет в Банке или в иной кредитной организации, как на имя самого владельца счета, так и на имя другого лица.



### ФОРМА 9

ООО «ХКФ Банк»

От \_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество)

Проживающего по адресу:

(указывается адрес постоянной регистрации)

Паспорт № \_\_\_\_\_  
выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи)

(кем выдан)

контактный телефон \_\_\_\_\_

## Заявление на возврат денежных средств

Прошу выдать мне со счёта №

[illegible]

открытом в ООО «ХКФ Банк» для расчётов по договору № \_\_\_\_\_,

через кассу Банка \_\_\_\_\_ рублей \_\_\_\_\_ копеек

(Сумма прописью)

Подпись заявителя \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Ф.И.О.)

«            » 20\_\_г.

### Отметки Банка

Остаток на счете по состоянию на _____.____.20__ г.	_____ руб. ____ коп.	Подпись и штамп Операциониста
Комиссия за выдачу наличных в размере:	_____ руб. ____ коп.	
Выдано через кассу Банка:	_____ руб. ____ коп.	

О задолженности в размере \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп., в том числе штрафы \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп., уведомлен.

/ / « » 20\_\_ г.

## Порядок применения заявления на возврат денежных средств

Применяется для выдачи остатка денежных средств со счета физического лица, открытого на балансовом счете № 42301 в рамках программы потребительского кредитования, из кассы Банка.

ФОРМА 10

ООО «ХКФ Банк»

В УПРАВЛЕНИЕ УЧЕТА ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Выдать на срок \_\_\_\_\_ дней

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

**ЗАЯВКА  
на выдачу наличных денежных средств**

Прошу выдать мне,

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

под отчет денежные средства в размере \_\_\_\_\_  
сумма цифрами

( \_\_\_\_\_ ) руб. 00 коп.  
сумма прописью

Назначение платежа: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Подотчетное лицо: (должность) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
Подпись

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Согласовано:  
Начальник \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
структурное подразделение Подпись

**Порядок применения  
Заявки на выдачу наличных денежных средств**

Применяется в качестве основания для выдачи из кассы Банка наличных денежных средств под отчет. Составляется в одном экземпляре подотчетным лицом, согласовывается с Начальником структурного подразделения, работником которого является подотчетное лицо, и Председателем Правления Банка. Передается подотчетным лицом бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для выписки расходного кассового ордера в двух экземплярах. Заявка со вторым экземпляром расходного кассового ордера помещается в мемориальные документы дня.

## ФОРМА 11

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю  
Председатель  
Правления ООО «ХКФ Банк»  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
Подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**АКТ  
ВВОДА В ЭКСПЛУАТАЦИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Инв. номер	Код ОКОФ	Амортизационная группа	Дебет	Кредит	Первоначальная стоимость	Срок полезного использования (месяцев)	Норма амортизационных отчислений (для целей бухгалтерского учёта)	
							На полное восстановление	На капитальный ремонт

Данные для налогового учёта					
Начисление налоговой амортизации	Специальный коэффициент налоговой амортизации	ОС до 10 тысяч рублей	Принадлежность ОС	Тип ОС	

Комиссия в составе:

Председателя: \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)и членов: \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)  
\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № \_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, произвела осмотр:

(наименование объекта)

принимаемого (передаваемого) в эксплуатацию от \_\_\_\_\_  
В момент приема (передачи) объект находится \_\_\_\_\_ в помещении ООО «ХКФ Банк»Год постройки  
Выпуска

Сумма износа \_\_\_\_\_ руб.

Краткая характеристика объекта \_\_\_\_\_

Объект техническим условиям соответствует  
Не соответствуетДоделка не требуется  
Требуется

Результаты испытания объекта \_\_\_\_\_

Заключение комиссии \_\_\_\_\_

Приложение \_\_\_\_\_

Председатель комиссии: \_\_\_\_\_  
(подпись)

(Ф.И.О.)

Члены комиссии: 1. \_\_\_\_\_  
(подпись)

(Ф.И.О.)

2. \_\_\_\_\_  
(подпись)

(Ф.И.О.)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Отметка бухгалтерии: *карточка заведена*

## ФОРМА 12

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю  
Председатель Правления  
ООО «ХКФ Банк»

\_\_\_\_ (Фамилия, инициалы)  
Подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### АКТ ВЫБИТИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

№ \_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Комиссия в составе:

Председателя:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

и членов:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № \_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, произвела осмотр нижеперечисленных объектов, предъявленных к списанию, и установила:

№ п/п	Наименование предметов	Дата принятия к бух. учету/ ввода в эксплуатацию <sup>8</sup>	Инвентарный номер	Балансовая (первоначальная) стоимость, руб.	Начисленная амортизация, руб.	Остаточная стоимость, руб.	Срок полезного использования, мес.	Техническое состояние и характер обнаруженных дефектов, причины предъявления к списанию <sup>9</sup>	Заключение комиссии (утилизировать, использовать для хоз. нужд, оставить в эксплуатации, реализовать, пр.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Председатель комиссии:

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Члены комиссии:

1.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

2.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

<sup>8</sup> При несовпадении даты ввода в эксплуатацию основного средства с датой принятия к бухгалтерскому учету, дата ввода в эксплуатацию указывается в графе 9.

<sup>9</sup> В данном столбце также указывается год изготовления (приобретения/постройки) основного средства (при наличии такой информации), информация о проведенных ремонтах и состоянии основных частей, деталей, узлов.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

---

**Порядок применения  
акта ввода в эксплуатацию основных средств, акта выбытия основных средств**

Применяется при вводе в эксплуатацию, выбытии (по любым основаниям) объектов основных средств.

Акт составляется Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка, передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориальных ордеров по операции, а также заполнения инвентарной карточки. Акт с мемориальным ордером и заключением соответствующего структурного подразделения о техническом состоянии выбывающих объектов помещается в документы дня.

## ФОРМА 13

ООО «ХКФ банк»

Утверждаю  
Председатель  
Правления ООО «ХКФ Банк»  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
Подпись

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**АКТ**  
**проведения дооборудования (модернизации) основных средств**  
**№ \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Комиссия в составе:

Председателя:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

и членов:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, произвела осмотр следующего объекта, принадлежащего ООО «ХКФ Банк»:

Наименование объекта	Инвентар- ный номер	Первоначальная стоимость (руб.)	Начисленная амортизация (руб.)	Остаточная сто- имость (руб.)	Оставшийся срок полез- ного использования (месяцев)	Норма аморт. отчислений (%)

Краткая характеристика проведенного дооборудования (модернизации) \_\_\_\_\_

Результат дооборудования (модернизации) объекта основных средств \_\_\_\_\_

(улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств и т.д.)

Затраты на дооборудование (модернизацию), составившие \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп., увеличивают первоначальную стоимость объекта основных средств.

Срок полезного использования пересматривается  
не пересматривается

В случае пересмотра срока полезного использования:

Остаточная стоимость объекта с учетом ее увеличения составляет \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

Оставшийся срок полезного использования с учетом его увеличения составляет \_\_\_\_\_ месяцев.

Новая норма амортизационных отчислений составляет \_\_\_\_\_ %.

Председатель комиссии:

\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Члены комиссии:

1. \_\_\_\_\_

(подпись)

(Ф.И.О.)

2. \_\_\_\_\_

(подпись)

(Ф.И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Порядок применения**  
**акта проведения дооборудования (модернизации) основных средств**

Применяется при проведении дооборудования (модернизации) основных средств.

Составляется в двух экземплярах Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка. Первый экземпляр передается в Группу складского учета Отдела учёта Управления обеспечения логистики, второй - бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориального ордера по зачислению на счет № 60401, а также внесения соответствующих данных в инвентарную карточку. Второй экземпляр акта с мемориальным ордером помещается в документы дня.

## ФОРМА 14

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю  
Председатель  
Правления ООО «ХКФ Банк»  
(Ф.И.О.)  
\_\_\_\_\_

Подпись

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## АКТ

## О ПЕРЕВОДЕ НА КОНСЕРВАЦИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Комиссия в составе:

Председателя: \_\_\_\_\_

(должность, Ф.И.О.)

и членов: \_\_\_\_\_

(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, произвела осмотр и последующий перевод на консервацию следующих объектов основных средств:

Инвентар- ный №	Наименование объекта основных средств	Первоначальная стоимость	Сумма начислен- ной амортизации

по причине \_\_\_\_\_  
(основание для проведения консервации)

на срок \_\_\_\_\_ с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Начисление амортизации \_\_\_\_\_  
( продолжается /приостанавливается)

Председатель комиссии: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Члены комиссии: 1. \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)  
2. \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ФОРМА 15

ООО «ХКФ Банк»

**НАКЛАДНАЯ НА ВНУТРЕННЕЕ ПЕРЕМЕЩЕНИЕ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ**

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Регион \_\_\_\_\_

Мы, нижеподписавшиеся, \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ составили

Ф.И.О. лица, передающего ценности      Ф.И.О. лица, принимающего ценности

настоящий документ о том, что \_\_\_\_\_ передал, а \_\_\_\_\_ принял

Ф.И.О. лица, передающего ценности      Ф.И.О. лица, принимающего ценности

следующие материальные ценности:

№ пп	Наименование	Ед. изм.	Кол-во	БАР код	Цена (в руб. с коп.)	Инвентарный номер
ИТОГО						

Всего: \_\_\_ единиц(ы) на сумму \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_ коп. (без НДС)

Сдал: (должность) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

подпись

Принял/сдал: (должность) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

подпись

Принял: (должность) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

подпись

**Порядок применения  
накладной на внутреннее перемещение материальных ценностей**

Применяется для оформления перемещения объектов основных средств между структурными подразделениями Банка.

Составляется в трех экземплярах работником подразделения, сдающего ценности. Первый экземпляр остается у работника подразделения, сдающего ценности. Второй экземпляр передается в Управление учета хозяйственных операций для отражения операции в бухгалтерском учете. Второй экземпляр накладной с мемориальным ордером по отражению операции помещается в документы дня. Третий экземпляр передается работнику, осуществляющему перевозку ценностей.



## ФОРМА 16

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю  
Председатель  
Правления ООО «ХКФ Банк»  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
Подпись

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**АКТ**  
определения срока службы нематериальных активов

Комиссия в составе:

Председателя:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

и членов:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, составили настоящий акт о том, что  
срок полезного использования следующего объекта нематериальных активов:

Наименование объекта	Инвентар- ный номер	Первоначальная стоимость (руб.)	Способ поступле- ния (приобретение, создание и пр.)	Наименование организа- ции, передающей объект	Номер и дата догово- ра, патента, сви- детельства и пр. документов, под- тверждающих существование объекта нематери- альных активов и / или исключитель- ное право Банка на результаты интел- лектуальной дея- тельности

составляет \_\_\_\_\_ месяцев.

Председатель комиссии:

\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Члены комиссии:

1.

\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

2.

\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Отметка бухгалтерии: *карточка заведена*

**Порядок применения  
акта об определении срока службы нематериальных активов**

Применяется для определения срока полезного использования нематериальных активов и передачи их в пользование.

Составляется в одном экземпляре Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка. Акт передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориального ордера по зачислению на счет № 60901. Акт с мемориальным ордером помещается в документы дня.

ФОРМА 17

ООО «ХКФ Банк»

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

**ТРЕБОВАНИЕ – НАКЛАДНАЯ № \_\_\_\_\_  
на отпуск материальных ценностей со склада**

1. Для \_\_\_\_\_
2. Через \_\_\_\_\_
3. Цель использования ценностей - \_\_\_\_\_

№	Наименование	Ед.	Кол-во		Отпущ. складом	Цена	Сумма
			треб.	разр.			
<b>ИТОГО</b>							

Всего наименований \_\_\_\_, на сумму \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп.

**Затребовал**

Начальник \_\_\_\_\_  
(наименование структурного подразделения)      (подпись)      (Ф.И.О.)

**Отпуск разрешаю**

Начальник Управления  
обеспечения логистики

\_\_\_\_\_  
(подпись)      (Ф.И.О.)

**Отпустил** \_\_\_\_\_ **Получил** \_\_\_\_\_  
(подпись)      (Ф.И.О.)      (подпись)      (Ф.И.О.)

**Порядок применения  
требования-накладной на отпуск материальных ценностей со склада**

Применяется для списания на расходы Банка *материальных запасов, переданных со склада Банка материально-ответственным лицом – работником Группы складского учета Отдела учёта Управления обеспечения логистики (далее – работником Группы складского учета) в эксплуатацию.*

Составляется в двух экземплярах работником Группы складского учета. Один экземпляр остается у работника Группы складского учета и служит складу основанием для списания ценностей. Второй экземпляр передается работником Группы складского учета в Управление учета хозяйственных операций для формирования мемориального ордера по списанию со счета № 610 на расходы Банка. Второй экземпляр требования-накладной с мемориальным ордером помещается в документы дня.

## ФОРМА 18

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю  
 Председатель  
 Правления ООО «ХКФ Банк»  
 \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
 Подпись  
 « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

## ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Мною, \_\_\_\_\_,

(должность, Ф.И.О. подотчетного лица)

были приобретены материальные запасы, оприходованные по авансовому отчету № \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.,  
 по следующим наименованиям:

№ п/п	Наименование	Ед. изм.	Кол-во ед.	Цена за ед. (в руб.)	Сумма (в руб.)
Итого					

Вышеуказанные материальные запасы использованы:

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

(цели, на которые использованы материальные запасы)

Подотчетное лицо: \_\_\_\_\_  
 (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Согласовано:

Начальник \_\_\_\_\_  
 (наименование структурного подразделения) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

### Порядок применения отчета об использовании материальных запасов

Отчет применяется для списания на расходы Банка приобретенных за наличный расчет и использованных подотчетными лицами (сотрудниками Головного офиса Банка) материальных запасов (кроме запасных частей и материалов, используемых при обслуживании и ремонте автотранспорта, прочего оборудования).

Отчет составляется подотчетным лицом в одном экземпляре одновременно с составлением авансового отчета.

Согласование Отчета с Начальником структурного подразделения, в штате которого состоит подотчетное лицо, происходит в день составления Отчета.

Подотчетное лицо указывает свою должность в соответствии со штатным расписанием Банка (без сокращений), фамилию и первые буквы имени и отчества в строке «Должность, Ф.И.О. подотчетного лица».

Реквизиты (номер и дата) авансового отчета, на основании которого в бухгалтерском учёте отражается оприходование материальных запасов, проставляется бухгалтерским работником Управления учёта хозяйственных операций после проведения им проверки Отчёта и авансового отчёта.

Подотчетное лицо заполняет таблицу данными о приобретенных им материальных запасов на основании документов (кассовых, товарных чеков и пр.), подтверждающих приобретение материальных запасов.

В графе «Наименование» указывается наименование материальных запасов (без сокращений). Для каждого наименования материальных запасов используется отдельная строка таблицы.

В графе «Ед. изм.» указывается единица измерения материальных запасов, на которую была установлена цена их приобретения (единица веса, длины, площади, объема, штука, пачка и т. п.).

В графе «Кол-во ед.» указывается количество единиц материальных запасов.

В графе «Цена за ед. (в руб.)» указывается цена приобретения одной единицы измерения материальных запасов. Цена за единицу измерения указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой (например, сумма 27 рублей 47 копеек обозначается как 27,47; сумма 54 копейки обозначается как 0,54).

В графе «Сумма (в руб.)» указывается общая стоимость приобретения материальных запасов одного наименования. Сумма рассчитывается перемножением граф «Кол-во ед.» и «Цена за ед. (в руб.)». Сумма указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой.

Подотчетное лицо указывает под таблицей цели, на которые были использованы материальные запасы (например, «для внутреннего использования» и т.п.).

Подотчетное лицо ставит свою подпись и ее расшифровку (фамилия и первые буквы имени и отчества) в конце Отчета.

Начальник структурного подразделения, в штате которого состоит подотчетное лицо, согласовывает Отчет, для чего он указывает наименование структурного подразделения, ставит свою подпись, расшифровку подписи (фамилия и первые буквы имени и отчества) и дату.

Подотчетное лицо передает заполненный Отчет и авансовый отчет в Управление учета хозяйственных операций, на основании которых бухгалтерский работник указанного подразделения формирует мемориальный ордер. Отчет, авансовый отчет и мемориальный ордер помещаются в документы дня.

## ФОРМА 19

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю  
Председатель  
Правления ООО «ХКФ Банк»  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

подпись  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ОТЧЕТ

об использовании запасных частей и материалов при проведении ремонта и замене изношенных частей автотранспорта, прочего оборудования, замене (доливе) эксплуатационных жидкостей

Мною, \_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О. подотчетного лица)

были приобретены материальные запасы, оприходованные по авансовому отчету № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, и использованы по направлениям, указанным ниже:

№ п/п	Наименование	Ед. изм.	Кол-во ед.	Цена за ед. (в руб.)	Сумма (в руб.)	Направление использования
1						
2						
3						
4						
5						
Итого:						

Подотчетное лицо: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Комиссия в составе:  
Председателя: \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

и членов: \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)  
\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., произвела осмотр автомобиля (прочего оборудования)

\_\_\_\_\_  
(марка, государственный номер автомобиля, прочего оборудования)

принадлежащего ООО «ХКФ Банк», и пришедших в негодность материальных ценностей, и признала, что: а) запасные части установлены взамен пришедших в негодность;  
б) эксплуатационные жидкости использованы по назначению;  
в) пришедшие в негодность запасные части переданы в Транспортный отдел для последующей утилизации.

(нужное подчеркнуть)

Председатель комиссии: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Члены комиссии: 1. \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)  
2. \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Порядок применения

#### Отчета об использовании запасных частей и материалов при проведении ремонта и замене изношенных частей автотранспорта, прочего оборудования, замене (доливе) эксплуатационных жидкостей

Отчет применяется для списания на расходы Банка запасных частей и материалов, приобретенных за наличный расчет и в тот же день использованных при обслуживании и ремонте автотранспорта, прочего оборудования Банка, произведенном самостоятельно (или силами) подотчетными лицами (сотрудниками Головного офиса).

Отчет составляется в одном экземпляре подотчетным лицом (одновременно с составлением авансового отчета) и подтверждается комиссией, состав которой утверждён Приказом по Банку.

Подотчетное лицо и комиссия заполняют соответствующие строки Отчета в один день.

#### **Порядок заполнения Отчета подотчетным лицом**

Подотчетное лицо указывает свою должность в соответствии со штатным расписанием Банка (без сокращений), фамилию и первые буквы имени и отчества в строке «Должность, Ф.И.О. подотчетного лица».

Реквизиты (номер и дата) авансового отчета, на основании которого в бухгалтерском учёте отражается оприходование материальных запасов, использованных при обслуживании и ремонте автотранспорта, прочего оборудования Банка, проставляется бухгалтерским работником Управления учёта хозяйственных операций после проведения им проверки Отчёта и авансового отчёта.

Подотчетное лицо заполняет таблицу об использовании приобретенных им материальных запасов. Данные в графах «Наименование», «Ед. изм.», «Кол-во ед.», «Цена за ед. (в руб.)», «Сумма (в руб.)» указываются на основании документов (кассовых, товарных чеков), подтверждающих приобретение материальных запасов.

В графе «Наименование» указывается наименование материальных запасов (без сокращений). Для каждого наименования материальных запасов используется отдельная строка таблицы.

В графе «Ед. изм.» указывается единица измерения материальных запасов, на которую была установлена цена их приобретения (единица веса, длины, площади, объема, штука, пачка и т. п.).

В графе «Кол-во ед.» указывается количество единиц материальных запасов.

В графе «Цена за ед. (в руб.)» указывается цена приобретения одной единицы измерения материальных запасов. Цена за единицу измерения указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой (например, сумма 27 рублей 47 копеек обозначается как 27,47; сумма 54 копейки обозначается как 0,54).

В графе «Сумма (в руб.)» указывается общая стоимость приобретения материальных запасов одного наименования. Сумма рассчитывается перемножением граф «Кол-во ед.» и «Цена за ед. (в руб.)». Сумма указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой.

В графе «Направление использования» указывается направление использования материальных запасов (например, «установлены на автомобиль» (по запасным частям), «залиты в бак автомобиля» (по эксплуатационным жидкостям)).

Подотчетное лицо ставит свою подпись и ее расшифровку (фамилия и первые буквы имени и отчества) под таблицей использования материальных запасов.

В строке «Марка, государственный номер автомобиля, прочего оборудования» подотчетное лицо указывает марку и государственный номер автомобиля, прочего оборудования, на которые были установлены запасные части взамен пришедших в негодность либо в которые была залита эксплуатационная жидкость.

#### **Порядок заполнения Отчета комиссией**

Комиссия подчеркивает строки Отчета, соответствующие вынесенному заключению («запасные части установлены взамен пришедших в негодность» и «пришедшие в негодность запасные части переданы в Транспортный отдел для последующей утилизации» или «эксплуатационные жидкости использованы по назначению»).

Председатель и члены комиссии ставят свои подписи и их расшифровки (фамилии и первые буквы имен и отчеств), дату под вынесенным заключением.

Подотчетное лицо передает заполненный Отчет и авансовый отчет в Управление учета хозяйственных операций, на основании которых бухгалтерский работник указанного подразделения формирует мемориальный ордер. Отчет, авансовый отчет и мемориальный ордер помещаются в документы дня.

(ДОЛЖНОСТЬ)

(Φ.И.О.) \_\_\_\_\_

Подпись

«        »                  20\_     Г.

## по расходам ГСМ на автотранспорт

за \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
                месяц

[illegible]

За данный период подлежит списанию:

[illegible]

(бензин приобретен по безналичному расчету через систему \_\_\_\_\_, из них \_\_\_\_\_ руб.  
наименование поставщика сумма цифрами  
входящий остаток)

[illegible]

(бензин приобретен за наличный расчет, из них \_\_\_\_\_ руб. входящий остаток)

Составил: \_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Проверил: \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

## Порядок применения отчета по расходам ГСМ на автотранспорт

Отчет применяется для списания на расходы Банка ГСМ, приобретенных за наличный расчет и по пластиковым картам подотчетными лицами (сотрудниками Головного офиса Банка) и израсходованных ими.

Отчет составляется ежемесячно на основании путевых листов специалистом Транспортного отдела в двух экземплярах, утверждается Председателем Правления Банка либо лицом, уполномоченным Председателем Правления Банка. Первый экземпляр остается в Транспортном отделе, второй – передается в Управление учета хозяйственных операций, на основании которых бухгалтерский работник указанного подразделения формирует мемориальный ордер по списанию израсходованных ГСМ на расходы Банка. Отчет и мемориальный ордер помещаются в документы дня.

## ФОРМА 21

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю  
Председатель  
Правления ООО «ХКФ Банк»  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
Подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**АКТ**  
**об использовании продуктов питания**

Комиссия в составе:

Председателя:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

и членов:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, составили настоящий акт о том, что

(должность, Ф.И.О. подотчетного лица)

были приобретены продукты питания согласно первичным документам, приложенным к авансовому отчету № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Нижеуказанные продукты питания были израсходованы во время приема клиентов Банка:

№ п/п	Наименование	Кол-во (всего)	Единица измерения	Сумма (в руб., коп.) (всего)
<b>Итого:</b>				

Председатель комиссии:

\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Члены комиссии:

1. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

2. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Подотчётное лицо:

\_\_\_\_\_  
/должность /\_\_\_\_\_  
/подпись/\_\_\_\_\_  
/ФИО/

**Порядок применения**  
**акта об использовании продуктов питания**

Акт применяется для списания на расходы Банка приобретенных за наличный расчет подотчетными лицами (сотрудниками Головного офиса Банка) и израсходованных во время приёма клиентов Банка продуктов питания.

Акт составляется комиссией в одном экземпляре, подписывается комиссией и подотчетным лицом. Подотчетное лицо передает заполненный акт и авансовый отчет в Управление учета хозяйственных операций, на основании которых бухгалтерский работник указанного подразделения формирует мемориальный ордер. Акт, авансовый отчет и мемориальный ордер помещаются в документы дня.



ООО «ХКФ Банк»

**ФОРМА 22**  
**УТВЕРЖДАЮ**  
Председатель  
Правления ООО «ХКФ Банк»  
(Ф.И.О.)  
(подпись)  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**СВОДНЫЙ АКТ**  
**ввода в эксплуатацию основных средств**  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/п	Наименование	Инвен- тарный номер	Код ОКОФ	Амор- тиза- цион- ная группа	Срок полез- ного исполь- зования (меся- цев)	Дебет	Кредит	Перво- начальная стоимость	Сумма износа	Дата выпуска (построй- ки)	Норма амортиза- ционных отчисле- ний (для бухгал- терского учета)		Данные для налогового учета				
											на пол- ное восста- новле- ние	на капи- тальный ремонт	начисле- ние налого- вой аморти- зации	Специ- альный коэффи- циент налого- вой аморти- зации	ОС до 20 тысяч рублей	Принад- лежность ОС	Тип ОС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Председатель комиссии: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Члены комиссии: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Комиссия в составе:

Председатель: \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

члены комиссии: \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)

Назначенных приказом № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., произвела осмотр вышеуказанных объектов принимаемых (передаваемых) в эксплуатацию от \_\_\_\_\_

В момент приема (передачи) объекты находятся в помещении ООО «ХКФ Банк»

**Краткая характеристика объектов**

Объекты техническим условиям соответствуют  
не соответствуют

Доделка не требуется  
требуется

Результаты испытания \_\_\_\_\_

Заключение комиссии \_\_\_\_\_

Приложения: \_\_\_\_\_

Председатель комиссии: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Члены комиссии: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (подпись) (Ф.И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Отметка бухгалтерии: карточки заведены

**Порядок применения  
сводного акта ввода в эксплуатацию основных средств**

Применяется при вводе в эксплуатацию нескольких объектов основных средств. Акт составляется Комиссией, каждая страница сводного акта визируется председателем и членами комиссии. Акт утверждается Председателем Правления Банка, передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования сводных мемориальных ордеров по операции, а также для заполнения инвентарной карточки. Акт со сводным мемориальным ордером помещается в документы дня.

## ФОРМА 23

ООО "ХКФ Банк"

Утверждаю

Председатель

Правления ООО "ХКФ Банк"

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

подпись

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## АКТ

## списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат

(неотделимых улучшений арендованного имущества)

№ \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование объекта (ссылка на номер и дату Акта (ов) КС-2)	Наименование и адрес арен- дованного имущества	Стоимость работ (руб., коп.)	Дебет	Кредит	Срок полезно- го использо- вания аренду- емого имуще- ства <sup>10</sup>

Председатель комиссии:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

Члены комиссии:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## Порядок применения

## акта списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат

(неотделимых улучшений арендованного имущества)

Применяется при списании произведенных затрат на неотделимые улучшения арендованного имущества.

Составляется в одном экземпляре Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка. Акт передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориальных ордеров по операции. Акт с мемориальным ордером помещается в документы дня.

<sup>10</sup> Затраты на неотделимые улучшения арендованного имущества списываются на расходы Банка со счета по учету расходов будущих периодов в течение срока полезного использования, определяемого для арендуемого здания.

ООО "ХКФ Банк"

Утверждаю

Председатель

Правления ООО "ХКФ Банк"

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

подпись

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Сводный АКТ**  
**списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат**  
 (неотделимых улучшений арендованного имущества)  
 № \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование объектов (ссылка на номер и дату Акта (ов) КС-2)	Наименование и адрес арен- дованного имущества	Стоимость работ (руб., коп.)	Дебет	Кредит	Срок полезно- го использо- вания аренду- емого имуще- ства <sup>11</sup>

Председатель комиссии:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

Члены комиссии:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Порядок применения**  
**Сводного акта списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат**  
 (неотделимых улучшений арендованного имущества)

Применяется при списании произведенных затрат на неотделимые улучшения арендованного имущества по нескольким объектам.

Составляется в одном экземпляре Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка. Акт передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориальных ордеров по операции. Акт с мемориальным ордером помещается в документы дня.

<sup>11</sup> Затраты на неотделимые улучшения арендованного имущества списываются на расходы Банка со счета по учету расходов будущих периодов в течение срока полезного использования, определяемого для арендуемого здания.

## ФОРМА 25

ООО "ХКФ Банк"

Отчет о начислении амортизации ОС и НМА за \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/п	Дата ввода в эксплуатацию	Инв. №	Наименование	Коэффициент амортизации	Срок полезного использования	Балансовая стоимость	Начислено всего на начало месяца	Начислено за месяц	Переоценка	Остаточная стоимость	Примечание
				ИТОГО							

Отчет составил: \_\_\_\_\_

Подпись (Ф.И.О.)

## Порядок применения Отчета о начислении амортизации ОС и НМА

Применяется при начислении амортизации основных средств и нематериальных активов.

Отчет составляется в одном экземпляре и на его основе проводятся суммы амортизации ОС и НМА за текущий месяц, а также суммы увеличения амортизации при дооценке объектов ОС и НМА и суммы уменьшения амортизации вследствие уценки ОС и НМА в результате их переоценки. Отчет со сводным мемориальным ордером помещается в документы дня.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ технического состояния объекта основных средств

Дата заполнения:  
«    » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФИО заявителя	
Контактный телефон заявителя	
Структурное подразделение заявителя	
Расположение неисправного объекта основных средств	
ФИО сотрудника, ответственного за заключение	
Наименование объекта основных средств (например, «Принтер»)	
Модель объекта основных средств (например, «HP LJ 2300»)	
Заводской (серийный) №	
№ паспорта	
Инвентарный номер	

*Описание неисправности, повреждений:*

*Предпринятые действия:*

Оборудование на гарантии ☐ да ☐ нет  
 Дата окончания гарантии «    » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Заключение:**

**Информация для МТО:**

---



---



---

Подпись сотрудника, заполняющего Заявку \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

расшифровка подписи

Подпись заявителя \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

расшифровка подписи

#### Порядок применения

##### Заключения о техническом состоянии объекта основных средств

Применяется для осмотра неисправного объекта основных средств ответственным сотрудником подразделения, за которым закреплено обслуживание объекта. Заключение составляется в двух экземплярах, один из которых передается в Управление обеспечения логистики и служит обязательным приложением к Акту выбытия объектов основных средств. Второй экземпляр Заключения остается в подразделении, ответственном за обслуживание объекта. Заключение вместе с Актом выбытия объектов основных средств помещается в документы дня.

## ФОРМА 27

ООО «ХКФ Банк»  
В Отдел учета кредитных операций

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
**на получение процентов по предоставленным корпоративным кредитам**  
**в валюте РФ**

по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование Заемщика	Страна регистра- ции Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита	Период начисления (с__ по__)	Про- центная ставка	Сумма процентов к получению	Категория качества кредита

**ИТОГО:**

**Заместитель Директора Департамента  
финансовых рынков**

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

Ф.И.О.

**Заместитель Главного бухгалтера**

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

Ф.И.О.

**Порядок применения**  
**распоряжения на получение процентов по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ**

Служит основанием для отражения на счетах бухгалтерского учёта получения процентов по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ, обслуживаемых Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее УКФОИ).

Составляется сотрудником УКФОИ в разрезе договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется Заместителем Главного бухгалтера и передается в Отдел учета кредитных операций для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение и мемориальный ордер/расчетный документ по отражению операции помещаются в документы дня.

ФОРМА 28

**ООО "ХКФ Банк"**  
в Отдел учета кредитных операций

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
**на погашение задолженности по предоставленным корпоративным**  
**кредитам в валюте РФ**

по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование Заемщика	Страна регистрации Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита	Сумма погашения задолженности	Категория качества кредита

<b>ИТОГО:</b>	
---------------	--

**Начальник**  
**Управления корпоративного финансирования**  
**и отношений с инвесторами**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Начальник**  
**Управления последующего контроля**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Порядок применения**  
**распоряжения на погашение задолженности по предоставленным корпоративным кредитам в валюте**  
**РФ**

Служит основанием для погашения задолженности по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ, обслуживаемых Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее УКФОИ).

Составляется начальником УКФОИ в разрезе договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется начальником Управления последующего контроля и передается в Отдел учета кредитных операций для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение и платежное требование/платежное поручение по отражению операции помещаются в документы дня.



ФОРМА 29

ООО "ХКФ Банк"

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
**на начисление процентов по предоставленным корпоративным кредитам**  
**в иностранной валюте**

по состоянию на «\_\_»\_\_\_\_\_20\_\_г.

Курс ЦБ РФ на «\_\_»\_\_\_\_\_20\_\_г.

Наименование Заемщика	Страна регистрации Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита (в ИВ)	Период начисления	Процент- ная ставка	Сумма начисленных процентов (в ИВ)	Категория качества кредита

<b>ИТОГО в валюте РФ</b>	
------------------------------	--

Начальник  
Управления корпоративного финансирования  
и отношений с инвесторами

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

Ф.И.О.

Начальник  
Управления последующего контроля

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

Ф.И.О.

**Порядок применения**  
**распоряжения на начисление процентов по предоставленным корпоративным кредитам в иностран-**  
**ной валюте**

Служит основанием для начисления процентов по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте, обслуживаемых Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее – «УКФОИ»).

Составляется сотрудником УКФОИ в разрезе договоров, валюты договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется начальником Управления последующего контроля и передается в соответствующее подразделение Департамента учета и отчетности для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

ФОРМА 30

ООО «ХКФ Банк»

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
**на получение процентов по предоставленным корпоративным**  
**кредитам в иностранной валюте**

по состоянию на «\_\_»\_\_\_\_\_20\_\_г.

Курс ЦБ РФ на «\_\_»\_\_\_\_\_20\_\_г.

Наименование Заемщика	Страна регистрации Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита (в ИВ)	Период начисления	Процент- ная ставка	Сумма процентов к получению (в ИВ)	Категория качества кредита

<b>ИТОГО в</b> <b>валюте РФ</b>	
------------------------------------	--

Начальник  
Управления корпоративного финансирования  
и отношений с инвесторами

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

Ф.И.О.

Начальник  
Управления последующего контроля

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

Ф.И.О.

**Порядок применения**  
**распоряжения на получение процентов по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной**  
**валюте**

Служит основанием для получения процентов по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте, обслуживаемых Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее УКФОИ»).

Составляется начальником УКФОИ в разрезе договоров, валюты договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется начальником Управления последующего контроля и передается в соответствующее подразделение Департамента учета и отчетности для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение, сообщение SWIFT и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

## ФОРМА 31

ООО "ХКФ Банк"

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
**на погашение задолженности по предоставленным корпоративным кредитам**  
**в иностранной валюте**

по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Курс ЦБ РФ на  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование Заемщика	Страна регистрации Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита (в ИВ)	Сумма погашения задолженности (в ИВ)	Категория качества кредита

<b>ИТОГО в</b> <b>валюте РФ</b>	
------------------------------------	--

Начальник  
Управления корпоративного финансирования  
и отношений с инвесторами

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Начальник  
Управления последующего контроля

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Порядок применения**  
**распоряжения на погашение задолженности по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте**

Служит основанием для погашения задолженности по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте, обслуживаемым Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее – «УКФОИ»).

Составляется начальником УКФОИ в разрезе договоров, валюты договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется начальником Управления последующего контроля и передается в соответствующее подразделение Департамента учета и отчетности для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение, сообщение SWIFT и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

## Распоряжение на размещение /выкуп /погашение Облигаций

Облигаций: Номинал \_\_\_\_\_ рублей

**Ф.И.О.**

**ФОРМА 33**

*В Отдел учета валютных операций*

*ООО «ХКФ Банк»*

**Распоряжение по начислению процентов по Облигациям**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Прошу отразить в бухгалтерском учете начисление процентов по облигациям, выпущенным ООО «ХКФ Банк, за период с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:

Сумма начисленного купона

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) руб. \_\_\_\_ коп

Параметры выпуска:

государственный регистрационный номер

ISIN

Номинал облигаций:

\_\_\_\_\_ рублей \_\_\_\_ коп.

Номер купона:

\_\_\_\_\_

Процентная ставка по купону, % годовых:

\_\_\_\_\_

Количество облигаций:

\_\_\_\_\_ штук

Дата выплаты купонного дохода:

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Ответственный сотрудник:**

Должность

Подпись

\_\_\_\_\_. (\_\_\_\_\_).

В Отдел учета валютных операций ООО  
«ХКФ Банк»

### Распоряжение на списание части Дисконта по Облигациям

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Прошу отразить в бухгалтерском учете списание части Дисконта по Облигациям, выпущенным ООО «ХКФ Банк», приходящейся на период с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:

Сумма Дисконта, относимого на расходы \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) руб.  
Банка<sup>12</sup>: \_\_\_\_\_ коп.

Параметры выпуска Облигаций:

Государственный регистрационный номер выпуска  
ценных бумаг

ISIN

Номинал Облигаций: \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.  
Количество Облигаций: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) штук  
Срок погашения Облигаций: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата досрочного выкупа эмитентом: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Ответственный сотрудник:

Должность

Подпись

\_\_\_\_\_. ( \_\_\_\_\_ )

<sup>12</sup> В случае досрочного выкупа для досрочного погашения или для дальнейшего обращения, списывается вся оставшаяся на счете 52503 сумма Дисконта.

ООО «ХКФ Банк»

ФОРМА 37

Утверждаю  
Председатель  
Правления ООО «ХКФ Банк»  
\_\_\_\_\_ (Фамилия, инициалы)  
(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

№ п/п	Наименование матери- альных запасов	Регион	Адрес регио- нального подраз- деления Банка	МВЗ	Едини- ца измере- ния	Количе- ство единиц	Цена за единицу (без НДС), руб.	Сумма НДС, руб.	Сумма с учетом НДС, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.									
2.									
...									
Ито го:	х	х	х	х	х	х	х		

Вышеуказанные материальные запасы получены по накладной от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
(наименование поставщика)

и использованы \_\_\_\_\_  
(для проведения рекламной акции «Наименование акции», или в рамках продвижения продукта Банка <наименование продукта >, или иное)

Ответственный сотрудник ЗП: \_\_\_\_\_  
(подпись) \_\_\_\_\_  
(должность, наименование подразделения, фамилия и инициалы)

Согласовано:

\_\_\_\_\_  
(Наименование должности руководителя Подразделения-инициатора) (подпись) (Фамилия, инициалы)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Порядок применения Отчета об использовании материальных запасов

Отчет применяется для списания на расходы Банка переданных в эксплуатацию рекламно-информационных материалов и упаковочного материала (пакетов, бандеролей, пломб свинцовых).

Отчет составляется в одном экземпляре ответственным сотрудником подразделения, осуществляющего закупки материальных запасов (далее – Ответственный сотрудник ЗП) согласно соответствующей заявке подразделения, инициировавшего закупки материальных запасов (далее – Подразделение-инициатор).

Ответственный сотрудник ЗП заполняет таблицу данными об использованных материальных запасах, при этом в Отчете необходимо указать номер и дату товарной/товарно-транспортной накладной на поставку материальных запасов, а также наименование поставщика материальных запасов.

В графе 2 «Наименование материальных запасов» указывается наименование материальных запасов без сокращений, при этом для каждого наименования материальных запасов используется отдельная строка Отчета (в разрезе адресов региональных подразделений Банка).

В графе 3 «Регион» указывается название региона (города), в котором находится региональное подразделение.

В графе 4 «Адрес доставки» указывается адрес (улица, номер дома/строения/корпуса) банковского офиса, в эксплуатацию которому переданы материальные запасы.

В графе 5 «МВЗ» указывается место возникновения затрат в соответствии с кодом, присваиваемым автоматизированной системой SAP EPR.

В графе 6 «Единица измерения» указывается единица измерения материальных запасов, на которую была установлена цена их приобретения (единица веса, длины, площади, объема, штука, пачка и т. п.).

В графе 7 «Количество единиц» указывается количество единиц материальных запасов.

В графе 8 «Цена за единицу (без НДС), руб.» указывается цена приобретения одной единицы измерения материальных запасов без учета НДС. Цена за единицу измерения указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой (например, сумма 27 рублей 47 копеек обозначается как 27,47; сумма 54 копейки обозначается как 0,54).

В графе 9 «Сумма НДС» указывается сумма НДС в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой.

В графе 10 «Сумма с учетом НДС, руб.» указывается общая стоимость приобретения материальных запасов одного наименования, включая сумму НДС, указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой.

Ответственный сотрудник ЗП указывает под таблицей цели, на которые были использованы материальные запасы (например, «в рекламных целях, в рамках рекламной акции...» и т.п.), в конце Отчета ставит свою подпись, указывает свою должность, фамилию и инициалы.

Руководитель Подразделения-инициатора согласовывает Отчет путем проставления своей подписи, указывает наименование своей должности, фамилию и инициалы, дату согласования. Согласование Отчета происходит в день составления Отчета.

Ответственный сотрудник ЗП передает заполненный Отчет и накладную в Управление учета хозяйственных операций для отражения в бухгалтерском учете и формирования мемориального ордера. Отчет, накладная и мемориальный ордер помещаются в документы дня.



## ФОРМА 38

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю

Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

(фамилия, инициалы)

Подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## АКТ

**ВВОДА В ЭКСПЛУАТАЦИЮ НЕДВИЖИМОСТИ,  
временно неиспользуемой в основной деятельности**

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Комиссия в составе:

Председателя:

(должность, фамилия, инициалы)

и членов:

(должность, фамилия, инициалы)

(должность, фамилия, инициалы)

назначенных Приказом № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, произвела осмотр:

Наименование объекта	указывается "земля", "здание" или "часть здания"				
Адрес местонахождения					
Наименование и реквизиты документа, подтверждающего право собственности на объект	в т.ч. указать общую площадь объекта				
Целевое использование объекта Банком		Земельный участок, переданный в аренду			
		Земельный участок, назначение которого не определено			
		Объект, находящийся на стадии сооружения (строительства), реконструкции, предназначенный для предоставления в аренду			
		Здание или его часть, планируемое для сдачи в аренду			
		Здание или его часть, фактически переданное в аренду (кроме лизинга)	части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга	да/нет	
		доля от общей площади, переданная в аренду	%		
Реализация объекта		планируется	при возможности указать конкретный срок	в срок не ранее 1 года	в срок до 1 года
		не планируется			
Первоначальная стоимость					
Текущая справедливая стоимость объекта (руб.)					
Источник информации о ТСС					
Профессиональное суждение от	«___» _____ 20__ г.				

Результаты испытания объекта \_\_\_\_\_

Заключение комиссии \_\_\_\_\_

Приложение \_\_\_\_\_

Председатель комиссии:

(подпись)

(фамилия, инициалы)

Члены комиссии:

1. \_\_\_\_\_

(подпись)

(фамилия, инициалы)

2. \_\_\_\_\_

(подпись)

(фамилия, инициалы)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Отметка бухгалтерии: карточка заведена

---

**Порядок применения  
акта ввода в эксплуатацию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Применяется при вводе в эксплуатацию объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При изменении статуса объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на статус объекта основных средств оформление акта не требуется.

Акт составляется Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка, передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориальных ордеров по операции, а также заполнения инвентарной карточки. Акт с мемориальным ордером помещается в документы дня.

ООО «ХКФ Банк»

**ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ  
ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТАТУСА ОБЪЕКТА НЕДВИЖИМОСТИ**

Наименование объекта	указывается "земля", "здание" или "часть здания"						
Адрес местонахождения							
Наименование и реквизиты документа, подтверждающего право собственности на объект	в т.ч. указать общую площадь объекта						
Целевое использование объекта Банком		Земельный участок, переданный в аренду					
		Земельный участок, назначение которого не определено					
		Объект, находящийся на стадии сооружения (строительства), реконструкции, предназначенный для предоставления в аренду					
		Здание или его часть, планируемое для сдачи в аренду					
		Здание или его часть, фактически переданное в аренду (кроме лизинга)	части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга			да/нет	
	доля от общей площади, переданная в аренду			%			
	Другое, указать (-перевод для использования в собственной деятельности, - перевод для реализации)						
Реализация объекта		планируется		при возможности указать конкретный срок		в срок не ранее 1 года	в срок до 1 года
		не планируется					
Удержание в ожидании прироста стоимости в срок не менее 1 года		планируется				не планируется	
Классификация объекта		Основное средство		Недвижимость ВНОД		Внеоборотный запас	
Текущая справедливая стоимость объекта (руб.)							
Источник информации о ТСС							
Ответственный работник	наименование должности		подпись		фамилия, инициалы		
Дата составления	«___»_____20__ г.						

## ФОРМА 40

ООО «ХКФ БАНК»

В Отдел учета валютных операций  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
по конверсионной сделке

Прошу сделать необходимые проводки по конверсионной сделке:

Контрагент: \_\_\_\_\_

Генеральное соглашение: \_\_\_\_\_

Тип сделки: \_\_\_\_\_

Тикет сделки № \_\_\_\_\_

**1. ООО «ХКФ БАНК» продаёт валюта за валюта**Сумма покупки: *валюта:*

Дата покупки: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Сумма поставки: *валюта:*

Дата поставки: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Курс сделки: \_\_\_\_\_

Группа риска: \_\_\_\_\_

Примечание: \_\_\_\_\_

Исполнитель	Должность	_____	(_____)
		Подпись	Фамилия, инициалы

Контролер	Должность	_____	(_____)
		Подпись	Фамилия, инициалы

## ФОРМА 41

ООО «ХКФ БАНК»

В Отдел учета валютных операций

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
**по сделке SWAP**

Прошу осуществить необходимые проводки по сделке СВОП:

Контрагент:

Генеральное соглашение:

Тип сделки:

Тикет сделки №

**1. ООО «ХКФ БАНК» продаёт валюта за валюта**Сумма поставки валюта :Дата поставки валюта : « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Курс сделки:

Сумма поставки валюта :Дата поставки валюта : « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**2. ООО «ХКФ БАНК» покупает валюта за валюта**Сумма поставки валюта :Дата поставки валюта : « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Курс сделки:

Сумма поставки валюта :Дата поставки валюта : « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Группа риска:

Примечание:

Исполнитель

Должность

Подпись

(\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

Фамилия, инициалы

Контролер

Должность

Подпись

(\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

Фамилия, инициалы

ООО «ХКФ БАНК»

В Отдел учета валютных операций

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**РАСПОРЯЖЕНИЕ  
по неттингу***Прошу осуществить необходимые проводки по неттингу:**Контрагент:* \_\_\_\_\_*Генеральное соглашение:* \_\_\_\_\_*Тип операции:* расчеты по неттингу.**Расчет по неттингу:**

	<i>Мы должны</i>	<i>Нам должны</i>
<i>Сумма поставки USD:</i>		
<i>Сумма поставки EUR:</i>		
<i>Сумма поставки RUB:</i>		
<i>Сумма поставки CZK:</i>		
<i>Сумма поставки GBP:</i>		
<i>Сумма поставки KZT:</i>		
<i>Сумма поставки UAH:</i>		

*Примечание:* \_\_\_\_\_

Исполнитель	Должность	_____	(_____)
		Подпись	Фамилия, инициалы
Контролер	Должность	_____	(_____)
		Подпись	Фамилия, инициалы

**ФОРМА 43**

ООО «ХКФ БАНК»

В Отдел учета валютных операций

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**РАСПОРЯЖЕНИЕ  
по банкнотной сделке**

*Прошу сделать необходимые проводки по банкнотной сделке:*

**Контрагент:** \_\_\_\_\_

**Генеральное соглашение:** \_\_\_\_\_

**Тип сделки:** банкнотная сделка

**Тикет сделки:** \_\_\_\_\_

**1. ООО <<ХКФ БАНК>> продает валюта за валюта**

**Сумма продажи:** валюта :

**Дата продажи:** « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**Сумма поставки:** валюта:

**Дата поставки:** « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**Курс сделки:** \_\_\_\_\_

**Группа риска:** \_\_\_\_\_

**Примечание:** \_\_\_\_\_

Исполнитель	Должность	_____	( _____ )
		Подпись	Фамилия, инициалы
Контролер	Должность	_____	( _____ )
		Подпись	Фамилия, инициалы

## ФОРМА 44

ООО «ХКФ БАНК»

В Операционный департамент

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**  
на списание сборов и комиссий

В соответствии с Договором № \_\_\_\_\_ прошу осуществить списание денежных средств со счета клиента: \_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество клиента)

№ счета клиента

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

на следующие счета доходов Банка:

№ счета доходов Банка	Сумма удержа- ния со счета клиента (цифрами)	Назначение платежа <sup>13</sup> (нужное отметить галочкой)
		Доходы от аренды сейфа <input type="checkbox"/> ипотечный заемщик/ <input type="checkbox"/> не заемщик
		Комиссия за проверку платежеспособ- ности купюр <input type="checkbox"/> валюта РФ/ <input type="checkbox"/> инвалюты
		<input type="checkbox"/> Комиссия за предоставление копий документов (ИК)
		<input type="checkbox"/> Штраф за утрату/повреждение ключа от банковского сейфа

Подпись Работника БО \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(Фамилия, инициалы)

Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Место для штампа работника БО

**Отметки Банка**

Остаток на счете по состоянию на _____.20 ____ г.	_____ руб. ____ коп.	Подпись и штамп Ответственного работника Операционного департамента
Списано со счета:	_____ руб. ____ коп.	

<sup>13</sup> Приведенный перечень комиссий и сборов является примерным и может быть изменен.





**ФОРМА 46**

**ООО «ХКФ БАНК»**

## РАСПОРЯЖЕНИЕ

на формирование резерва на возможные потери по счету №

№ п/п	Номер счета	Наименование контрагента	Сумма задолженности, руб.	Категория качества	Коэффициент резервирования	Сумма резерва, руб.
1						
2						
3						
.....						
	Итого:	х		х	х	

«        » 20 \_\_\_\_ г.

Исполнитель

Должность

Подпись

Фамилия, инициалы

ФОРМА 47

ООО «ХКФ БАНК»

В Операционный департамент/  
Главному бухгалтеру ФилиалаРАСПОРЯЖЕНИЕ  
ОБ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО АРЕНДЕ ИБС

В соответствии с Договором аренды ИБС № \_\_\_\_\_, заключенным с

(Фамилия, имя, отчество клиента)

прошу открыть в балансе Банка/Филиала лицевой счет

6	1	3	0	4	8	1	0												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

.....

☐ <sup>15</sup> прошу осуществить списание денежных средств со счета клиента:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

.....

☐ <sup>16</sup> прошу осуществить списание денежных средств, внесенных через кассу БО, с лицевого счета

4	7	4	2	2	8	1	0												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

на следующие счета доходов Банка:

№ лицевого счета	Сумма, подлежащая списанию со счета (цифрами)	Назначение платежа <sup>17</sup> (нужное отметить галочкой)
		<input type="checkbox"/> Доходы от предоставления в аренду индивидуального банковского сейфа заемщикам Банка.
		<input type="checkbox"/> Доходы от предоставления в аренду индивидуального банковского сейфа не заемщикам Банка
		<input type="checkbox"/> НДС с суммы комиссионного вознаграждения.
		<input type="checkbox"/> Доходы будущих периодов по операциям от сдачи в аренду ИБС.
		<input type="checkbox"/> Штраф по услугам, связанным с предоставлением в аренду индивидуальных банковских сейфов заемщикам Банка.
		<input type="checkbox"/> Штраф по услугам, связанным с предоставлением в аренду индивидуальных банковских сейфов не заемщикам Банка.

Подпись Работника БО \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(Фамилия, инициалы)

Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Место для штампа работника БО

## Отметки Банка

Остаток на счете по состоянию на _____.20 ____ г.	_____ руб. ____ коп.	Подпись и штамп Ответственного работника Банка/Филиала
Списано со счета:	_____ руб. ____ коп.	

<sup>15</sup> Строка выбирается и заполняется при наличии в Банке действующего счета клиента (открытии счета).<sup>16</sup> Строка выбирается и заполняется при отсутствии в Банке счета клиента.<sup>17</sup> Приведенный перечень комиссий и сборов является примерным и может быть изменен. Если Клиент является нерезидентом, в назначении платежа (перед содержанием операции) проставляется соответствующий код валютной операции.

**ФОРМЫ РЕГИСТРОВ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА,  
ПО КОТОРЫМ НЕ ПРЕДУСМОТРЕНЫ УНИФИЦИРОВАННЫЕ ФОРМЫ**

Вид операций	Наименование регистра аналитического учета	Указание на внутренний документ Банка, содержащий форму регистра аналитического учета
Хозяйственные операции	<b>Инвентарная карточка</b>	<a href="#"><u>Настоящий документ (форма 1)</u></a>
	Приходно-расходная книга по учету бланков трудовой книжки и вкладыша в нее	Порядок учета и хранения трудовых книжек, бланков трудовой книжки и вкладыша в нее в ООО «ХКФ Банк»
Кассовые и расчетные операции	<b>Кассовый журнал по приходу / расходу</b>	<a href="#"><u>Настоящий документ (форма 2)</u></a>
	<b>Валютный кассовый журнал по приходу / расходу</b>	<a href="#"><u>Настоящий документ (форма 3)</u></a>
	Журнал учета невыясненных сумм	Регламент взаимодействия сотрудников ООО «ХКФ Банк» по работе с невыясненными суммами по поступившим платежам
Операции с банковскими картами	Сводная ведомость бланков карт и персонализированных (оформленных) карт, востребованных держателями	Методика ведения бухгалтерского учета операций с международными банковскими картами в ООО «ХКФ Банк»
Различные операции	Лицевой счет (в рублях по клиентским счетам за день)	<a href="#"><u>Настоящий документ (форма 4)</u></a>
	Лицевой счет (в рублях по внутрибанковским счетам)	<a href="#"><u>Настоящий документ (форма 5)</u></a>
	Лицевой счет (в единицах иностранной валюты)	<a href="#"><u>Настоящий документ (форма 6)</u></a>
	Лицевой счет (в единицах иностранной валюты с рублевым эквивалентом по курсу Банка России)	<a href="#"><u>Настоящий документ (форма 7)</u></a>

ФОРМА 1

ООО «ХКФ Банк»

ИНВЕНТАРНАЯ КАРТОЧКА № \_\_\_\_\_

Дата составления	Документ на оприходование объекта основных средств		Кол-во объектов	Первоначальная стоимость всех объектов, руб.
	Дата	Номер		

наименование объекта основных средств, серия, тип постройки или модель, марка

Структурное подразделение	Вид деят.	Счет	Код аналитического учета	Первоначальная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету, руб.	Срок полезного использования	Норма амортизации, %	Код		Акт о вводе в эксплуатацию		Признак собственности				Амортизационная группа	Сумма начисленной амортизации	Документ, дата, номер	Вид операции	Регион, подразделение	Материально-ответственное лицо	Остаточная стоимость, руб.
							Норма амортизационных отчислений за год	Счет для отнесения амортизации	Дата	Номер		Инвентарный номер	Заводской номер	Номер паспорта							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22

Оборотная сторона

Реконструкция, достройка, дооборудование, модернизация объекта						Ремонт объекта					Наименование конструктивн ых элементов и других признаков, характеризую щих объект	Материалы, размеры и прочие сведения						Приме чение
Вид операц ии	Документ			Сумма затрат, руб.	Инвента рный номер	Вид ремонта	Документ			Сумм а затра т, руб.		Основ ной объект	Приспособлений, принадлежностей, пристроенных помещений и др.					
	наимено вание	дата	номер				наимено вание	дата	номер									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	

Лицо, ответственное за ведение инвентарной карточки \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

ООО «ХКФ Банк»

### КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ ПО ПРИХОДУ / РАСХОДУ по счету № \_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.      Вид операции \_\_\_\_      Корреспондирующий счет № \_\_\_\_

Номер счета клиента	Номер документа	Символ отчета 748	Сумма	Наименование операции
ИТОГО	_____ документов на кол-во документов		_____ сумма цифрами	

Старший кассир \_\_\_\_\_  
подпись

Контролер \_\_\_\_\_  
подпись

ООО «ХКФ Банк»

## ВАЛЮТНЫЙ КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ ПО ПРИХОДУ / РАСХОДУ

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Вид операции \_\_\_\_ Корреспондирующий счет № \_\_\_\_

Номер счета клиента	Номер документа	Символ отчета 748 <sup>1</sup>	Сумма <sup>2</sup>	В рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ	Наименование операции
ИТОГО	_____ кол-во документов документов на		_____ сумма цифрами	_____ сумма цифрами	

Старший кассир \_\_\_\_\_  
подписьКонтролер \_\_\_\_\_  
подпись<sup>1</sup> Данная графа не заполняется<sup>2</sup> В единицах иностранной валюты

## ФОРМА 4

ООО «ХКФ Банк»

Счет № \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_  
Дата проведения операций\_\_\_\_\_  
Наименование счета

Валюта: RUR

Дата предыдущей операции по счету \_\_\_\_\_

РО <sup>3</sup>	Док. <sup>4</sup>	КБ <sup>5</sup>	Внешний счет <sup>6</sup>	Счет	Дебет	Кредит
Остаток на начало периода						
Итог оборотов						
Остаток на конец периода						

<sup>3</sup> Род операции<sup>4</sup> Номер документа<sup>5</sup> БИК банка получателя<sup>6</sup> Счет получателя



## ФОРМА 5

ООО «ХКФ Банк»

Счет № \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_  
Период формирования выписки\_\_\_\_\_  
Наименование счета

Валюта: RUR

Дата предыдущей операции по счету \_\_\_\_\_

Дата	РО <sup>7</sup>	Док. <sup>8</sup>	КБ <sup>9</sup>	Счет	Дебет	Кредит	Назначение операции
Остаток на начало периода							
Итог оборотов							
Остаток на конец периода							

<sup>7</sup> Род операции<sup>8</sup> Номер документа<sup>9</sup> БИК банка получателя

## ФОРМА 6

ООО «ХКФ Банк»

Лицевой счет № \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
Обозначение валюты Признак счета

Наименование лицевого счета

Выписка по счету за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

Дата предыдущей выписки \_\_\_\_\_

Входящее сальдо \_\_\_\_\_  
Сумма в ед. ин. валюты

Курс ЦБ \_\_\_\_\_ руб. за 1 ед.

Док. <sup>10</sup>	Дата проводки	Обороты		Назначение платежа
		Дебет	Кредит	
ИТОГО				

Исходящее сальдо \_\_\_\_\_  
Сумма в ед. ин. валюты

Курс ЦБ \_\_\_\_\_ руб. за 1 ед.

<sup>10</sup> Номер документа

## ФОРМА 7

ООО «ХКФ Банк»

Лицевой счет № \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
Обозначение валюты      Признак счета\_\_\_\_\_  
Наименование лицевого счета

Выписка по счету за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

Дата предыдущей выписки \_\_\_\_\_

Входящее сальдо \_\_\_\_\_ Курс ЦБ \_\_\_\_\_ руб. за 1 ед.  
Сумма в ед. ин. валютыПокрытие в нац. валюте \_\_\_\_\_  
Сумма в рублях

Док. <sup>11</sup>	Дата проводки	Дата валют-ния	Код валюты	Счет	Валюта		Национальное покрытие		Назначение платежа
					Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
ИТОГО									

Исходящее сальдо \_\_\_\_\_ Курс ЦБ \_\_\_\_\_ руб. за 1 ед.  
Сумма в ед. ин. валютыПокрытие в нац. валюте \_\_\_\_\_  
Сумма в рублях\_\_\_\_\_  
<sup>11</sup> Номер документа

## **П Р И Л О Ж Е Н И Е № 2**

### **ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦЕ ПРЕДОСТАВИВШЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА**

**Общество с ограниченной ответственностью**

**"Финансовые инновации"**

**4 квартал 2012 г.**

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение: **124482 Россия, Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13**

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету эмитента эмиссионных ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

**I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте лица, предоставившего обеспечение, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение**

Состав совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение

*Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом.*

Единоличный исполнительный орган лица, предоставившего обеспечение

ФИО	Год рождения
Гонтаренко Александр Павлович	1964

Состав коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение

ФИО	Год рождения
Гонтаренко Александр Павлович (председатель)	1964
Бойцова Лилия Мамияновна	1953
Куликов Роман Юрьевич	1972

**1.2. Сведения о банковских счетах лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

**1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

**1.4. Сведения об оценщике лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

**1.5. Сведения о консультантах лица, предоставившего обеспечение**

*Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались.*

**1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

*Иных подписей нет.*

## **II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии лица, предоставившего обеспечение**

### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности лица, предоставившего обеспечение**

Не указывается в отчете за 4 квартал.

### **2.2. Рыночная капитализация лица, предоставившего обеспечение**

Не указывается лицами, предоставившими обеспечение, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению организатором торговли.

### **2.3. Обязательства лица, предоставившего обеспечение**

#### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

Не указывается в отчете за 4 квартал.

#### **2.3.2. Кредитная история лица, предоставившего обеспечение**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не имело указанных обязательств.*

#### **2.3.3. Обязательства лица, предоставившего обеспечение, из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2012
Общая сумма обязательств лица, предоставившего обеспечение, из предоставленного им обеспечения	9 000 000
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым лицо, предоставившее обеспечение, предоставил обеспечение, с учетом ограниченной ответственности лица, предоставившего обеспечение, по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	9 000 000
В том числе в форме залога или поручительства	9 000 000

Обязательства лица, предоставившего обеспечение, 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 или поручительства, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего предоставлению обеспечения

*Указанные обязательства в данном отчетном периоде не возникали.*

#### **2.3.4. Прочие обязательства лица, предоставившего обеспечение**

*Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии лица, предоставившего обеспечение, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.*

## **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

## **III. Подробная информация о лице, предоставившем обеспечение**

### **3.1. История создания и развитие лица, предоставившего обеспечение**

#### **3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) лица, предоставившего обеспечение**

Полное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение: *Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *03.08.2004 г.*

Сокращенное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение: *ООО "Финансовые инновации"*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *03.08.2004 г.*

Все предшествующие наименования лица, предоставившего обеспечение, в течение времени его существования

*Наименование лица, предоставившего обеспечение, в течение времени его существования не менялось.*

#### **3.1.2. Сведения о государственной регистрации лица, предоставившего обеспечение**

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1047796566223*

Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц: *03.04.2004 г.*

Наименование регистрирующего органа: *Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве.*

#### **3.1.3. Сведения о создании и развитии лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

#### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение

*124482 Россия, Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд 4 оф. 13*

Телефон: *(495) 785-82-25*

Факс: *(495) 785-82-18*

*Адреса электронной почты не имеет.*

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об лице, предоставившем обеспечение, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: *[www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)*

#### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

*7735505850*

### **3.1.6. Филиалы и представительства лица, предоставившего обеспечение**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет филиалов и представительств.*

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность лица, предоставившего обеспечение**

#### **3.2.1. Отраслевая принадлежность лица, предоставившего обеспечение**

Основное отраслевое направление деятельности лица, предоставившего обеспечение, согласно ОКВЭД.: 67.1

#### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность лица, предоставившего обеспечение**

Информация не указывается в отчете за 4 квартал.

#### **3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики лица, предоставившего обеспечение**

Информация не указывается в отчете за 4 квартал.

#### **3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

#### **3.2.5. Сведения о наличии у лица, предоставившего обеспечение, разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

#### **3.2.6. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами**

Лицо, предоставившее обеспечение, не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом.

#### **3.2.7. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых**

Основной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, не является добыча полезных ископаемых.

#### **3.2.8. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, основной деятельностью которых является оказание услуг связи**

Основной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, не является оказание услуг связи.

### **3.3. Планы будущей деятельности лица, предоставившего**



## **обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

### **3.4. Участие лица, предоставившего обеспечение, в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

### **3.5. Подконтрольные лицу, предоставившему обеспечение, организации, имеющие для него существенное значение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

### **3.6. Состав, структура и стоимость основных средств лица, предоставившего обеспечение, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств лица, предоставившего обеспечение**

#### **3.6.1. Основные средства**

Не указывается в отчете за 4 квартал.

## **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

Не указывается в отчете за 4 квартал.

### **4.2. Ликвидность лица, предоставившего обеспечение, достаточность капитала и оборотных средств**

Не указывается в отчете за 4 квартал.

### **4.3. Финансовые вложения лица, предоставившего обеспечение**

Не указывается в отчете за 4 квартал.

### **4.4. Нематериальные активы лица, предоставившего обеспечение**

Не указывается в отчете за 4 квартал.

### **4.5. Сведения о политике и расходах лица, предоставившего обеспечение, в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Не указывается в отчете за 4 квартал.

### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

#### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

#### **4.6.2. Конкуренты лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

### **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение, органов лица, предоставившего обеспечение, по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) лица, предоставившего обеспечение**

#### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

#### **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение**

##### **5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение**

*Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом.*

##### **5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе лица, предоставившего обеспечение**

ФИО: *Гонтаренко Александр Павлович*

Год рождения: *1964*

Образование:

*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».*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01/12/2009	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Директор Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса
09/07/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд"	Член ревизионной комиссии

		Финанс Банк"	
27/04/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	Председатель Правления
02/04/2007	30/11/2009	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель директора Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

**Лицо указанных долей не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведений о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведений о занятии таким лицом 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):

**Лицо указанных должностей не занимало**

### **5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение**

ФИО: **Гонтаренко Александр Павлович**

(председатель)

Год рождения: **1964**

Образование:

**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».**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01/12/2009	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Директор Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса
09/07/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	член ревизионной комиссии
27/04/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	Председатель Правления
02/04/2007	30/11/2009	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель директора Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса

		Финанс Банк"	обеспечения и защиты бизнеса
--	--	--------------	------------------------------

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

**Лицо указанных долей не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведений о привлечении такого лица 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:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведений о занятии таким лицом 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):

**Лицо указанных должностей не занимало**

ФИО: **Бойцова Лилия Мамияновна**

Год рождения: **1953**

Образование:

**Высшее.**

**Окончила в 1976 году Московский авиационный технологический институт по специальности "Авиационное приборостроение", и в 1999 году Бизнес-колледж по специальности «Бухгалтерский учет»**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
28/06/2012	31/08/2012	Общество с ограниченной ответственностью "Центр бонусных операций"	Главный бухгалтер
10/08/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	Член Правления
10/08/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	Главный бухгалтер
06/04/2007	26/05/2011	Общество с ограниченной ответственностью "Инфобос"	Генеральный директор

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

**Лицо указанных долей не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведений о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведений о занятии таким лицом 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):

***Лицо указанных должностей не занимало***

ФИО: **Куликов Роман Юрьевич**

Год рождения: **1972**

Образование:

**Высшее. Окончил в 1996 году Институт экономики и права по специальности "Бухгалтерский учет и аудит".**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
23/04/2012	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	Член Правления
20/02/2009	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель Директора Департамента финансовых рынков
01/10/2008	19/02/2009	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Соруководитель Управления корпоративного финансирования и отношений с инвесторами
20/01/2008	30/09/2008	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель Начальника Управления корпоративного финансирования и отношений с инвесторами
01/09/2005	20/01/2008	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Начальник Службы корпоративного кредитования

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

***Лицо указанных долей не имеет***

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведений о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведений о занятии таким лицом 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):

*Лицо указанных должностей не занимало*

### **5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления лица, предоставившего обеспечение**

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления лица, предоставившего обеспечение). Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Коллегиальный исполнительный орган

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2012
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0
Заработная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
*Члены Правления поручителя не получают вознаграждения за свою деятельность.*

### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение**

*Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, Уставом не предусмотрено.*

### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение**

*Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, Уставом не предусмотрено.*

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) лица, предоставившего обеспечение, а также об изменении численности сотрудников (работников) лица, предоставившего обеспечение**

Не указывается в отчете за 4 квартал.

**5.8. Сведения о любых обязательствах лица, предоставившего обеспечение, перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале лица, предоставившего обеспечение.*

**VI. Сведения об участниках (акционерах) лица, предоставившего обеспечение, и о совершенных лицом, предоставившем обеспечение, сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение**

Общее количество участников лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания отчетного квартала: *1*

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Участники (акционеры) лица, предоставившего обеспечение, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд финанс Банк"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "ХКФ Банк"*

Место нахождения

*125040 Россия, Москва, Правды 8 корп. 1*

ИНН: *7735057951*

ОГРН: *1027700280937*

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: *100*

Лица, контролирующие участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение

Полное фирменное наименование: *Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.")*

Сокращенное фирменное наименование: *Home Credit B.V. ("Хоум Кредит Б.В.")*

Место нахождения

***Стравинская аллея 933 Тов. Б лев. 9, 1077XX - г. Амстердам***

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) лица, предоставившего обеспечение, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) лица, предоставившего обеспечение):

***Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.") участвует в уставном капитале ООО "ХКФ Банк"***

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, такого контроля: ***Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.") имеет право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления ООО "ХКФ Банк"***

Вид контроля: ***прямой контроль***

Размер доли такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, %: ***99.9919***

Иные сведения, указываемые лицом, предоставившем обеспечение, по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Полное фирменное наименование: ***PPF Group N.V. («ППФ Групп Н.В.»)***

Сокращенное фирменное наименование: ***PPF Group N.V.***

Место нахождения

***Стравинскилаан 933 Тов. В, Лев. 9, 1077 XX Амстердам, Королевство Нидерланды***

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) лица, предоставившего обеспечение, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) лица, предоставившего обеспечение):

***PPF Group N.V. («ППФ Групп Н.В.») косвенно участвует в уставном капитале ООО «ХКФ Банк»***

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, такого контроля: ***PPF Group N.V. («ППФ Групп Н.В.») имеет право косвенно распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления ООО «ХКФ Банк»***

Вид контроля: ***косвенный контроль***

Все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо):

1. Полное фирменное наименование: ***Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.")***

Сокращенное фирменное наименование: ***Home Credit B.V. ("Хоум Кредит Б.В.")***

Место нахождения: ***Стравинская аллея 933 Тов. Б лев. 9, 1077XX - г. Амстердам***

Иные сведения, указываемые лицом, предоставившем обеспечение, по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

Фамилия Имя Отчество: ***Петр Кельнер (Petr Kellner)***

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником



(акционером) лица, предоставившего обеспечение, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) лица, предоставившего обеспечение):

***Петр Кельнер (Petr Kellner) косвенно участвует в уставном капитале ООО «ХКФ Банк»***

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, такого контроля: ***Петр Кельнер (Petr Kellner) имеет право косвенно распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления ООО «ХКФ Банк»***

Вид контроля: ***косвенный контроль***

Все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо):

1. Полное фирменное наименование: ***PPF Group N.V. («ППФ Групп Н.В.»)***

Сокращенное фирменное наименование: ***PPF Group N.V.***

Место нахождения: ***Стравинскилаан 933 Тов. В, Лев. 9, 1077 XX Амстердам, Королевство Нидерланды***

2. Полное фирменное наименование: ***«ППФ Холдингс Лимитед» (PPF Holdings Limited)***

Сокращенное фирменное наименование: ***PPF Holdings Limited***

Место нахождения: ***ул. Эсперидон, д. 12, 4-ый этаж, почтовый индекс 1087, Никосия, Кипр***

3. Полное фирменное наименование: ***«ППФ Холдингс Б.В.» (PPF Holdings B.V.)***

Сокращенное фирменное наименование: ***PPF Holdings B.V.***

Место нахождения: ***Стравинская аллея, 933, Тов. Б., 9 этаж, 1077XX, г. Амстердам, Королевство Нидерланды***

4. Полное фирменное наименование: ***Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)***

Сокращенное фирменное наименование: ***Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)***

Место нахождения: ***Стравинская аллея 933 Тов. Б. лев. 9, 1077XX - г. Амстердам***

Иные сведения, указываемые лицом, предоставившем обеспечение, по собственному усмотрению: ***отсутствуют***

### ***6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение, наличии специального права ('золотой акции')***

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

***Указанных лиц нет.***

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение

***Указанных лиц нет.***

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении лицом, предоставившем обеспечение, - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

***Указанное право не предусмотрено.***

### ***6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение***

Ограничений на участие в уставном (складочном) капитале лица, предоставившего обеспечение, ***нет.***

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

*В течение последнего завершеного финансового года и всего текущего года общество состояло из одного акционера (участника), в связи с чем, списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) не составлялись, поскольку все решения принимались единственным акционером (участником) единолично.*

**6.6. Сведения о совершенных лицом, предоставившем обеспечение, сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

*Указанных сделок не совершалось.*

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

*Не указывается в отчете за 4 квартал.*

**VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение, и иная финансовая информация**

**7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение**

*Не указывается в отчете за 4 квартал.*

**7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение, за последний завершённый отчетный квартал**

*Не указывается в отчете за 4 квартал.*

**7.3. Сводная бухгалтерская отчетность лица, предоставившего обеспечение, за последний завершённый финансовый год**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не составляет сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.*

*Основание, в силу которого лицо, предоставившее обеспечение, не обязано составлять сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность: у лица, предоставившего обеспечение, отсутствуют дочерние и зависимые общества.*

**7.4. Сведения об учетной политике лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

**7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Не указывается в отчете за 4 квартал.

### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, после даты окончания последнего завершеного финансового года**

Сведения о существенных изменениях в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

*Существенных изменений в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было.*

### **7.7. Сведения об участии лица, предоставившего обеспечение, в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не участвовало/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершеного финансового года и до даты окончания отчетного квартала.*

## **VIII. Дополнительные сведения о лице, предоставившем обеспечение, и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о лице, предоставившем обеспечение**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение**

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.: **10 000**

Размер долей участников общества

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**

Место нахождения

**125040 Россия, Москва, Правды 81**

ИНН: **7735057951**

ОГРН: **1027700280937**

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: **100**

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам лица, предоставившего обеспечение:

*Размер уставного капитала, приведенный в настоящем пункте, соответствует уставу лица, предоставившего обеспечение.*

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение**

*Изменений размера уставного капитала за данный период не было.*

**8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых лицо, предоставившее обеспечение, владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

*Указанных организаций нет.*

**8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных лицом, предоставившем обеспечение**

*Существенные сделки в течение отчетного квартала не совершались.*

**8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

**8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций лица, предоставившего обеспечение**

*Не указывается лицами, предоставившими обеспечение, не являющимися акционерными обществами.*

**8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг лица, предоставившего обеспечение, за исключением акций лица, предоставившего обеспечение**

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

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

**8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций не осуществлялся.*

**8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены.*

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

**8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам лица, предоставившего обеспечение**

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.*

**8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям лица, предоставившего обеспечение, а также о доходах по облигациям лица, предоставившего обеспечение**

**8.8.2. Выпуски облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если лицо, предоставившее обеспечение, осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не осуществлял эмиссию облигаций.*

**8.9. Иные сведения**

*Отсутствуют.*

**8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и лице, предоставившем обеспечение, представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не является эмитентом, представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.*

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено

печатью

263 (двадцать шестьдесят третий) лист

Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

*[Handwritten signature]*

