

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение	7
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета	7
	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 ..8	8
	1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....8	8
	1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....8	8
	1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
	1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....13	13
	1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	13
	1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	13
	II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	14
	2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:	14
	2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....15	15
	2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	15
	2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	15
	2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	17
	2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	23
	2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	23
	2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	24
	2.4.1. Кредитный риск.....24	24
	2.4.2. Страновой риск.....27	27
	2.4.3. Рыночный риск.....27	27
	а) фондовый риск	28
	б) валютный риск	28
	в) процентный риск.....28	28
	2.4.4. Риск ликвидности.....29	29
	2.4.5. Операционный риск	29
	2.4.6. Правовой риск	29
	2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	30

2.4.8. Стратегический риск.....	31
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	32
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	32
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	32
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента.....	32
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	34
3.1.4. Контактная информация.....	36
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	36
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	36
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	37
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	38
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	40
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	41
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.....	41
3.6.1. Основные средства.....	41
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	43
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	43
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	44
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	46
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	47
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	47
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	48
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	49
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	51
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	53
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	53
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	55
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	66
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	67

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	71
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	87
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.....	88
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	88
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	89
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....	89
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.....	89
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	91
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	91
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.....	93
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	95
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	96
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....	97
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	97
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента.....	97
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	97
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.....	98
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	98
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.....	98
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.....	98
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....	99

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	99
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	99
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	99
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	99
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	101
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	102
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	102
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.....	104
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	104
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	104
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	106
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..	116
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	118
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	118
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	119
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента.....	119
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	131
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента.....	131
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.....	131
8.9. Иные сведения	139
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	140
Приложение №1. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «ХКФ Банк» за 2012 г.	141
Приложение №2. Квартальная бухгалтерская отчетность ООО «ХКФ Банк» за 1 квартал 2013 г.	203

Приложение №3. Учетная политика ООО «ХКФ Банк» на 2013 год для целей бухгалтерского учета.....	219
Приложение №4. Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента.....	369

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 1	Год рождения 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 1	Год рождения 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 1	Год рождения 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	N кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	3010181070000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081000000000021	3010981085550000080	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	301098106000000200142	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	30110810400000000029	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

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "ФБК"
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058517
Место нахождения:	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, 44/1, стр. 2АБ
Номер телефона и факса:	тел.: (495) 737-5353, факс: (495) 737-5347
Адрес электронной почты:	fbk@fbk.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2008, 2009, 2010, 2011, 2012 и 2013 гг.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка.

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	долей нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	заемные средства не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	взаимоотношения отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	таких лиц нет

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Порядок выбора определяется путем анализа рынка аудиторских услуг; основные условия: Опыт работы по оценке финансовой отчетности по Российским и международным стандартам.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Совет директоров Банка рассматривает кандидатуры аудиторов, согласовывает и выдвигает для утверждения на Общем собрании участников.

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

Не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения,	Информация о наличии
---------------------	---	------------------------------------	----------------------

который осуществлялась проверка		выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2008	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	2 300 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2009	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	2 200 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2010	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	2 832 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2011	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	2 832 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2012	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	3 186 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «КПМГ»
ИНН:	7702019950
ОГРН:	1027739329375
Место нахождения:	Россия, 123317, Москва, Пресненская наб., д. 10, Блок «С», 31 этаж
Номер телефона и факса:	тел.: (495) 937-4477, факс: (495) 937-4400
Адрес электронной почты:	kpmgmoscow@kpmg.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2008, 2009, 2010, 2011, 2012 и 2013 гг.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за 6 месяцев 2012 г.

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	долей нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	заемные средства не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	взаимоотношения отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	таких лиц нет

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Порядок выбора определялся путем анализа рынка аудиторских услуг; основные условия: опыт работы по оценке финансовой отчетности по Российским и международным стандартам.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

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

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

Не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2008	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	8 497 180 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2009	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	5 044 500 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется

2010	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	5 044 500 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2011	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	7 080 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется
2012	Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.	7 965 000 руб.	Отсроченных или просроченных платежей не имеется

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 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ стр оки	Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	2012	2011	3 мес. 2013	3 мес. 2012
1	2	3	4	5	6	7
1.	Уставный капитал, руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	4 173 000 000	4 173 000 000	4 173 000 000	4 173 000 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	В соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций	48 118 564 000	26 610 014 000	54 853 054 000	27 371 440 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	17 571 189 000	9 094 804 000	2 393 971 000	3 600 177 000
4.	Рентабельность активов, %	(Чистая прибыль) / (Балансовая стоимость активов) x 100	5.58	6.04	0.74	2.14
5.	Рентабельность капитала, %	(Чистая прибыль) / (Собственные средства (капитал) x 100	36.52	34.18	4.36	13.15
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	(Межбанковские кредиты полученные + средства на счетах клиентов + депозиты + прочие привлеченные средства)	240 792 808 000	120 404 297 000	255 482 492 000	134 402 882 000

Методика расчета показателей

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года №128-И «О правилах выпуска и регистрации кредитными организациями на территории Российской Федерации» и «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н.

Методика расчета рентабельности:

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

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента

Дополнительные показатели не использовались.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

Сравнение приведенных показателей за 2012 год с аналогичными показателями в 2011 году, выявляет следующую динамику. Уровень капитала превысил на 21 508 550 тыс. рублей (80,8%) уровень капитала за 2011 год. Рост показателя обусловлен накоплением нераспределенной прибыли предшествующих лет. Собственные средства в 2013 году сохранили положительную динамику и превысили на 100,4% (на 27 481 614 тыс. рублей) уровень 1 квартала 2012 года.

Чистая прибыль банка за 2012 год по сравнению с 2011 годом выросла на 93,2% (на 8 476 385 тыс. рублей). Рост чистой прибыли был связан с увеличением объемов кредитования физических лиц. За первые 3 месяца 2013 года чистая прибыль снизилась на 1 206 206 тыс. рублей (33,5%) относительно аналогичного периода 2012 года, что является следствием увеличения уплаченных налогов.

Изменение показателей рентабельности связано со значительным ростом активов и капитала Банка.

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

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 г.	01.04.2013
1	2	3	4
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	22 541 652 000	14 525 973 000
2.	Средства кредитных организаций	11 676 652 000	1 278 565 000
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 116 156 000	233 128 186 000
3.1	В т.ч. вклады физических лиц	157 289 156 000	184 723 672 000
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	455 619 000	258 623 000
5.	Выпущенные долговые обязательства	21 000 000 000	21 075 741 000
6.	Прочие обязательства	8 954 307 000	8 905 898 000
7.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и под операции с резидентами оффшорных зон	390 087 000	894 789 000
8.	Всего обязательств	273 134 473 000	280 067 775 000

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 г.	01.04.2013 г.
1	2	3	
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	6 000 000 000	0
2	в том числе просроченные		
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	10 740 000 000	0
4	в том числе просроченные		
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	892 915 000	1 255 637 000
6	в том числе просроченные		
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0

8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные		
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	21 000 000 000	21 075 741 000
11	в том числе просроченная		
12	Расчеты по налогам и сборам	2 092 943 000	984 162 000
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	13 654 000	12 509 000
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	83 730 000	60 105 000
15	Расчеты по доверительному управлению		
16	Прочая кредиторская задолженность	225 542 865 000	248 043 448 000
17	в том числе просроченная		
18	Итого	266 366 107 000	271 431 602 000
19	в том числе по просроченная		

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченная кредиторская задолженность кредитной организации эмитента, в том числе по заемным средствам отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 01.04.2013г.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Eurasia Capital S.A.
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Eurasia Capital S.A.
место нахождения юридического лица	1, allée Scheffer L-2520 Luxembourg the Grand Duchy of Luxembourg
ИНН юридического лица (если применимо)	Не применимо
ОГРН юридического лица (если применимо)	Не применимо
сумма задолженности	31 083 400 000 руб.
размер и условия просроченной задолженности	задолженность не является просроченной

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

На 01.01.2013г.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Eurasia Capital S.A.
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Eurasia Capital S.A.
место нахождения юридического лица	1, allée Scheffer L-2520 Luxembourg the Grand Duchy of Luxembourg
ИНН юридического лица (если применимо)	Не применимо
ОГРН юридического лица (если применимо)	Не применимо
сумма задолженности	30 372 700 000 руб.
размер и условия просроченной задолженности	задолженность не является просроченной

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.05.2012	0	0	0
01.06.2012	0	0	0
01.07.2012	0	0	0
01.08.2012	0	0	0
01.09.2012	0	0	0
01.10.2012	0	0	0
01.11.2012	0	0	0
01.12.2012	0	0	0
01.01.2013	0	0	0
01.02.2013	0	0	0
01.03.2013	0	0	0
01.04.2013	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Заем. Договор субординированного кредита от 30.11.2004	
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./иностран. валюта	35 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. 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 - 6М 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	
Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения серии 04 (государственный регистрационный номер 40400316В от 19.09.2006)	
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	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	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
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)	
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	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	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
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)	
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	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	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
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)	
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	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	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
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)	
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	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	
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)	
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	4 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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	
Кредит. Кредитный договор от 18.07.2008	
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./иностранная валюта	500 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит. Кредитный договор от 07.08.2008	
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./иностранная валюта	450 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит. Дополнительное соглашение к Договору о Кредитной линии от 16.03.2011	
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./иностранная 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	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	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
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	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Группа банков
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	60 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
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	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Группа банков
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	4 040 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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	
Кредит. Кредитное соглашение №32075/кл от 30.09.2011	
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./иностранная валюта	500 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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)	27.03.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит. Соглашение о предоставлении кредита от 11.11.2011	
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	400 000 000 чешских крон
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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	
Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 22.10.2012	
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./иностранная 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	
Кредит. Соглашение о предоставлении кредита № 30125812 от 12.11.2012	
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	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
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 (идентификационный номер 4B020200316B от 20.12.2010)	
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	3 000 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,40
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)	24.02.2016
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» апреля 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 завершённого 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

2.4.1. Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, – это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.). В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан.

Управление кредитным риском по потребительским кредитам

Система управления рисками потребительского кредитования представлена Комитетом по управлению рисками потребительского кредитования, в задачи которого входят:

- координация деятельности Банка в области потребительского кредитования с компаниями группы Home Credit;
- выработка рекомендаций органам управления Банка для принятия управленческих решений, направленных на увеличение эффективности работы Банка в области потребительского кредитования;
- контроль уровня принимаемых рисков с целью принятия решений по текущему и перспективному управлению рисками Банка;
- оценка эффективности новых проектов, продуктов, программ потребительского кредитования с точки зрения принимаемых кредитных рисков;
- оценка и позиционирование Банка на рынке потребительского кредитования с точки зрения уровня принимаемых кредитных рисков.

Также в систему управления рисками входит ряд структурных подразделений Банка со своими специфическими функциями:

- на момент предоставления кредита (Управление авторизации, Департамент противодействия мошенничеству и андеррайтинга, Департамент защиты бизнеса);
- после предоставления кредита, на всём протяжении срока действия кредита (Департамент противодействия мошенничеству и андеррайтинга, Департамент розничных рисков, Департамент управления процессами взыскания, Департамент защиты бизнеса);
- при работе с неплательщиками (Департамент по работе с просроченной задолженностью).

Основные подходы к оценке рисков

Банк предоставляет кредиты по стандартным кредитным продуктам, с использованием одного стандартного типа кредитного договора (в рамках этого продукта) и единой системы дистрибуции кредитных продуктов, на основе стандартных условий и требований, предъявляемых к потенциальным заёмщикам.

Порядок предоставления кредита в рамках каждого кредитного продукта осуществляется на основании утвержденных методик работы подразделений по кредитному продукту. Для минимизации рисков Банк выдает ссуды, которые не превышает 0,5% от собственного капитала Банка. Размер всего кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении финансового плана.

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

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

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

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

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

Способы снижения вероятности риска потерь по потребительским кредитам

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

- постоянный мониторинг эффективности работы Кредитных специалистов и других сотрудников, обеспечивающих оформление кредитных договоров, с целью минимизации операционных рисков, а также предотвращения риска мошенничества;
- тщательный отбор и постоянный контроль предприятий розничной торговли, при участии которых осуществляется программа кредитования физических лиц;
- управление кредитным портфелем по региональному принципу, при котором в регионах с высокой долей просроченной задолженности реализуются менее рискованные кредитные продукты;
- исковая работа по взысканию задолженности в судебном порядке, которая в достаточной степени носит «публичный» характер для формирования общественного мнения о неотвратимости ответственности за неисполнение своих обязательств;
- обязательное оперативное извещение заемщика о просроченной ссудной задолженности, задолженности по процентам, комиссиям, пеням и штрафам. В случае невозможности телефонного контакта обязателен выезд сотрудника Банка с целью личного контакта с заемщиком и вручением ему соответствующего извещения;
- введение требования о невозможности получения одним и тем же лицом второго кредита при имеющейся непогашенной просроченной задолженности по первому.

Управление кредитным риском по корпоративным кредитам

Программа корпоративного кредитования Банка направлена на расширение сотрудничества с магазинами-партнерами, цель которой - развитие основной специализации Банка – потребительского кредитования. Банк предоставляет кредиты своим Партнёрам по потребительскому кредитованию только для финансирования выполнения планов по оборотам продаж, реализуемых этими Партнёрами товаров за счёт потребительских кредитов Банка.

В исключительных случаях, при обязательном одобрении Советом Директоров, корпоративные кредиты могут предоставляться организациям, не являющимся Партнёрами Банка. Предоставление таких кредитов может быть обусловлено только причинами получения каких-либо преференций в развитии основного бизнеса Банка – потребительского кредитования.

Подразделением Банка, ответственным за оценку рисков по корпоративным кредитам, является Управление рыночных рисков.

Мероприятия по управлению кредитным портфелем осуществляются под руководством Кредитного комитета.

В Банке принята система двойного кредитного контроля, которая применяется при анализе и утверждении кредитов: анализ и принятие решения кредитным работником и рассмотрение и утверждение решения Кредитным комитетом.

Решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет Банка. Порядок работы Кредитного комитета определяется Регламентом работы Кредитного комитета.

Документами, регулирующими оценку кредитных рисков, формирование резервов, условия и порядок предоставления кредита, сопровождение кредита, залоговую работу, работу по досрочному расторжению и взысканию, являются утвержденные Правлением Банка методические рекомендации по предоставлению кредитов.

Оценка риска и формирование резервов производится индивидуально по каждому заёмщику на основании критериев финансового положения и качества обслуживания ими своей ссудной задолженности.

Максимальная сумма кредита ограничивается действующим банковским законодательством, установленными обязательными нормативами и внутренними методиками. Максимальная сумма связанных кредитов не может превышать максимальной суммы кредитов на одного заёмщика.

Размер всего кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении финансового плана.

Управление кредитным риском по операциям на финансовом и денежном рынке

К операциям на денежном и финансовом рынке, подверженным кредитному риску, относятся операции межбанковского кредитования, сделки репо, конверсионные операции, срочные сделки, межбанковские расчеты.

Основными методами управления указанными рисками являются установление лимитов, диверсификация, формирование резервов, управление капиталом.

Утвержденные процедуры и регламенты минимизируют прямые и расчетные риски, а также позволяют иметь в режиме реального времени мониторинг подверженности риску и состояния операций. Технологии контроля не позволяют заключать операции и проводить транзакции, ведущие к превышению заданного уровня риска.

Ответственным за контроль и оценку кредитных рисков является Комитет по установлению лимитов на финансовых рынках. Комитет несет ответственность за кредитное качество контрагентов (группу связанных заемщиков) по межбанковским операциям. Комитет по установлению лимитов действует на основании утвержденного регламента.

Общая величина кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении финансового плана.

Максимальная сумма требований в отношении группы связанных заемщиков ограничивается действующим банковским законодательством, установленными обязательными нормативами и внутренними методиками.

Функции управления оценки и контроля административно разнесены. Управление риском делегировано в Казначейство. Оценка рисков осуществляется Управлением рыночных рисков, контроль лимитов осуществляется на двух уровнях: Отделом мидл офис Управления рыночных рисков (в режиме реального времени) и Департаментом внутреннего аудита (постконтроль). Контроль на соответствие заключаемой сделки утвержденным лимитам осуществляется на всех этапах: начиная от моделирования (диллинг), заключения, подтверждения и отправки денежных средств (Управление сопровождения операций на финансовых рынках), и заканчивая постконтролем (Департамент внутреннего контроля).

Управление кредитным риском по прочим операциям

Управление кредитным риском по прочим операциям осуществляется через оценку финансового состояния контрагента и формирование резервов на возможные потери.

В состав операций, которые также подвержены кредитному риску, включаются:

- финансово-хозяйственные операции Банка;
- инструменты, отраженные на внебалансовых счетах;
- судебные претензии и иски к Банку со стороны третьих лиц;
- требования Банка по прочим операциям.

Банк оценивает финансовое состояние крупных контрагентов, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе следующей информации:

- финансовая и бухгалтерская отчетность контрагентов;
- заключения Службы защиты бизнеса Банка;
- специальные внешние аналитические материалы и заключения;
- официальные опубликованные данные о финансовом состоянии контрагентов;
- публичные заявления ответственных лиц;
- данные средств массовой информации и информационные ресурсы Internet.

Задолженность некрупных контрагентов (без просрочек) объединяется в портфели.

Оценку рисков по прочим операциям и формирование резервов осуществляют ответственные подразделения Банка, на основании внутреннего Положения о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов на возможные потери, на которое распространяются требования Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту в настоящем разделе «Положение»).

В случае возникновения ситуаций, не описанных в Положении, решение об оценке риска принимается Комитетом по созданию резервов на возможные потери, который использует для этого мотивированные суждения и элементы расчетной базы резервов, предоставляемые ответственными подразделениями:

- Департаментом финансовых рынков – по финансово-хозяйственным операциям Банка;

- Департаментом правового обеспечения - по судебным претензиям и искам к Банку со стороны третьих лиц;

- Департаментом учёта и отчётности – по требованиям Банка по прочим операциям.

При формировании резерва на возможные потери Банк руководствуется принципом приоритета экономического содержания операций над её юридической формой.

По элементам расчетной базы резерва, относящемуся к контрагенту, в отношении которого у Банка имеется задолженность по ссуде, или приравненная к ней задолженность, группа риска на возможные потери должна быть не ниже, чем группа риска по ссудной и приравненной к ней задолженности.

2.4.2. Страновой риск

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4.3. Рыночный риск

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

К операциям на финансовом рынке, подверженному рыночному риску, относятся валютные и конверсионные операции, срочные сделки, операции по вложениям в торговые портфели облигаций, покупка акций, снижение рыночной стоимости залога.

Все указанные операции, совершаемые на финансовых рынках, проводятся на основании подписанных генеральных соглашений в части сделок на межбанковском рынке, договоров брокерского и биржевого обслуживания.

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

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

Ответственным за оценку рыночных рисков является Комитет по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках. Ответственным за открытие лимитов, контроль и проведение мероприятий по снижению уровня рисков является Комитет по управлению активами и пассивами (ALCO). Комитеты действуют на основании утвержденных регламентов.

а) фондовый риск

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

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

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

б) валютный риск

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

В Банке внедрена система ограничения валютных рисков. Открытая валютная позиция (ОВП) Банка управляется Казначейством на ежедневной основе. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты на внутредневную и ежедневную ОВП Банка, а также лимиты на ограничение убытков Банка. Банк не имеет спекулятивных и торговых лимитов по валютной позиции.

Соответствие установленным лимитам, а также нормативам Банка России нормам и требованиям международной банковской практики, контролируется Казначейством, Управлением оптимизации структуры активов и пассивов и Управлением рыночных рисков.

Для закрытия валютного риска используются следующие виды сделок - свопы, фьючерсы и форварды, заключаемые как с российскими, так и с иностранными контрагентами, вложения в ценные бумаги номинированные в иностранных валютах. Банк является членом секции срочного рынка ММВБ и секции стандартных контрактов СПВБ.

Снижение концентрации валютного риска достигается долгосрочным планированием и диверсификацией используемых инструментов финансирования и хеджирования.

в) процентный риск

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

Отдельно оценивается процентный риск по торговому портфелю ценных бумаг.

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

риска. Лимиты на величину процентного риска устанавливаются по величине открытой позиции по процентному риску на стратегическом и среднесрочном горизонте.

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

2.4.4. Риск ликвидности

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

Временно свободные ресурсы при высокой ликвидности Банк размещает в наиболее ликвидные и надежные финансовые активы: облигации Банка России, облигации, входящие в ломбардный список Банка России, депозиты, размещаемые в банках с наивысшим кредитным рейтингом. Высокое кредитное качество запасов ликвидности определяется отбором контрагентов и установлением лимитов на объемы операций.

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

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

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка. Или же в случае, когда интересы Банка ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

На основании проведенных проверок и выявленных фактов, осуществляется оптимизация технологий и отражение процессов во внутренних документах по информационной и технологической безопасности.

В Банке реализована система сбора информации о реализованных операционных рисках. Проводится динамический мониторинг изменения уровня операционного риска и доводится до сведения Совета директоров и Правления банка.

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий. К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Для снижения правовых рисков в Банке существует регламент подписания договоров и соглашений, снижающий правовой риск. По целому ряду вопросов Банк привлекает ведущие международные юридические, аудиторские и консалтинговые компании.

С целью контроля и управления правовым риском в Банке действует Положение об организации управления правовым риском в ООО «ХКФ Банк», утверждено Советом директоров (Протокол №491 от 12.12.2012г.). В соответствии с указанным Положением уровень правового риска контролируется на постоянной основе Департаментом внутреннего аудита Банка. Отчет об уровне правового риска с установленной периодичностью предоставляется Совету директоров и Правлению Банка. По состоянию на 1 апреля 2013 года, а так же в период с 1 января 2012 года и по 31 января 2012 года, Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

С целью контроля и управления репутационным риском в Банке действует Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ООО «ХКФ Банк», утверждено Советом директоров (Протокол №491 от 12.12.2012г.). В соответствии с указанным Положением уровень репутационного риска контролируется на постоянной основе Департаментом внутреннего аудита Банка. Отчет об уровне правового риска с установленной периодичностью предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

2.4.8. Стратегический риск

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

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

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)

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	316
Дата выдачи лицензии	15.03.2012
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-12048-100000
Дата выдачи лицензии	27.02.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-12050-010000
Дата выдачи лицензии	27.02.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-12894-001000
Дата выдачи лицензии	02.02.2010
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

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

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

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

Клиентская политика:

Банк активно реализует стратегию универсального розничного банка: приоритетными направлениями деятельности является предоставление кредитов и полного спектра финансовых услуг физическим лицам на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, предоставление кредитов с использованием пластиковых карт и кредитов наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть.

Активное развитие банковской сети, расширение спектра финансовых продуктов и услуг соответствует принятой в Банке стратегии, направленной на расширение Банком экономической активности в отношении как физических, так и юридических лиц, повышение социальной ответственности бизнеса, закрепление позиций Банка в сегменте банковской розницы и обслуживания корпоративных клиентов как ответственного и клиентоориентированного финансового института.

Банк развивает взаимовыгодное сотрудничество с корпоративными клиентами в рамках программ потребительского кредитования, в рамках корпоративного кредитования, а также в рамках зарплатных проектов и депозитных продуктов. Анализ конкурентных преимуществ и возможностей Банка позволяет надеяться на успешную динамику в реализации поставленных целей в отношении корпоративных клиентов.

Физическим лицам Банк предоставляет кредиты наличными и кредиты на основе банковских карт через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть, кредиты на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж (целевые потребительские экспресс кредиты). С октября 2008 года Банк активно реализует стратегию розничного банка путем предложения клиентам новой линейки банковских продуктов (вклады, дебетовые карты, текущие счета) через свою собственную сеть банковских офисов, а также через широкую партнерскую сеть. Также Банк предоставляет банковские продукты и услуги корпоративным клиентам, прежде всего, партнерам Банка. Партнерами Банка на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются крупные федеральные и региональные торговые сети, а также отдельные магазины столицы и регионов России. В настоящий момент количество магазинов, на приобретение товаров в которых выдаются целевые потребительские кредиты Банка, составляет свыше 64 000. Более 90% кредитов, выданных Банком, приходится на регионы, что способствует, в свою очередь, не только развитию розничной торговли и увеличению товарооборота розничных магазинов, повышению потребительского спроса и улучшению качества жизни клиентов, но и экономическому развитию регионов в целом. В рамках развития корпоративного сегмента Банк осуществляет кредитование партнеров, представляющих малый и средний бизнес, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов, продвижение зарплатных проектов.

Банк предоставляет потребительские кредиты (в основном, на приобретение бытовой, аудио/видео техники, мебели, строительных материалов, мобильных телефонов – свыше 50 категорий товаров) через широкую сеть магазинов-партнеров в Москве и регионах Российской Федерации. Услуги Банка доступны более чем в 2000 городах и населенных пунктах в 80 регионах Российской Федерации. Клиентами Банка по программе потребительского кредитования могут стать жители России в возрасте от 18 лет, имеющие стабильный источник дохода и постоянную прописку в одном из регионов страны, где Банк предоставляет свои услуги. Банк предлагает своим клиентам доступ к новым продуктам и предложениям, используя прямую почтовую рассылку (direct mail), Интернет и телемаркетинговые кампании, что позволяет повысить эффективность взаимодействия с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах. В рамках этих мероприятий предлагаются такие продукты, как кредиты на основе пластиковых карт и кредиты наличными, которые стали предлагаться клиентам с 2006 года.

Более подробная информация обо всех кредитных продуктах и услугах Банка – на официальном сайте Банка www.homecredit.ru.

В ноябре 2004 г. Банк приступил к выпуску расчетных карт Maestro международной платежной системы MasterCard International. В ноябре 2008 Банк стал членом международной платежной системы VISA.

Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк использует развитую сеть собственных банковских офисов, общее количество которых составляет более 6 500 различных видов офисов и сеть из более 1 237 банкоматов – на территории РФ (по состоянию на 01.04.2013). Клиенты Банка могут также использовать более чем 40 000 пунктов приема платежей, благодаря сотрудничеству Банка с ФГУП «Почта России» для внесения платежей в счет погашения задолженности по кредиту. С целью повышения доступности и качества своих финансовых продуктов и услуг Банк:

- расширяет спектр оказываемых услуг, такие как SMS и Internet-банкинг,
- увеличивает сеть партнеров, в числе которых – крупнейшие в России платежные системы и новые торговые точки,
- активно использует и расширяет агентскую сеть.

По состоянию на 01.04.2013 общее количество клиентов, получивших кредит или размещавших депозит в Банке, составило 24,8 млн. человек. Согласно недавнему исследованию, проведенному компанией МАРК Аналитик в октябре 2012 года, посвященного изучению отношения потребителей к банковским брендам, ООО «ХКФ Банк» входит в топ-5 банков по уровню знания бренда.

В рамках стратегии стать лучшим розничным банком России ХКФ Банк существенно упрочил свои позиции на рынке розничных банковских услуг. По итогам 1 квартала 2013 года Банк занимает 20-ю позицию в рейтинге крупнейших российских банков по размеру активов (по данным Интерфакс) и является 3-им крупнейшим в России банком на рынке розничного кредитования. ХКФ Банк занимает 8 место среди российских банков по депозитам и текущим счетам физических лиц.

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	www.homecredit.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644

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

Филиалы ООО «ХКФ Банк»

1.	
Наименование	Уфимский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	19.06.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	450054, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, проспект Октября, дом 56
Телефон	(347) 237-70-72
ФИО руководителя	Гареев Ильшат Фагимович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.2016
2.	
Наименование	Южный филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	25.07.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	344010, Россия, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Октябрьский район, ул. Города Волос, дом № 6, комнаты №№ 18, 19, 20, 21, 22, 23, этаж 11, Литер: Б
Телефон	(863) 200-16-70
ФИО руководителя	Маслов Дмитрий Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	07.02.2016
3.	
Наименование	Санкт-Петербургский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	29.08.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	199004, город Санкт-Петербург, 9-я линия В.О., дом 44, литер А, помещение 5Н
Телефон	(812) 318-09-23
ФИО руководителя	Косолапова Вероника Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	31.03.2016

4.	
Наименование	Екатеринбургский филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	05.12.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	620026, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Декабристов, дом 16/18
Телефон	(343) 379-04-02
ФИО руководителя	Балабанов Михаил Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	25.04.2016
5.	
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	25.04.2016
6.	
Наименование	Дальневосточный филиал Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.08.2011
Место нахождения в соответствии с Уставом	680000, город Хабаровск, улица Льва Толстого, дом 15, пом.0 (14-27)
Телефон	(4212) 41-56-80, 41-32-91
ФИО руководителя	Теренько Наталья Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	21.02.2016

Представительства ООО «ХКФ Банк»

Наименование	Обнинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	15.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	249030, Калужская область, г. Обнинск, Киевское шоссе, 90
Телефон	(48439) 9-61-71
ФИО руководителя	Ямкин Вадим Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	30.10.2013

Наименование	Дальневосточное региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
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

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

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

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

Партнерами Банка на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются крупные федеральные и региональные торговые сети, а также отдельные магазины столицы и регионов России. Банк делает основной акцент на развитии долгосрочных и взаимовыгодных деловых взаимоотношений с надежными и опытными компаниями.

Региональная сеть Банка состоит из 99 представительств, 916 банковских отделений, 6 филиалов и 9 дирекций.

Банк является третьим крупнейшим игроком на рынке кредитования физических лиц и продолжает лидировать в сегменте товарных кредитов. На рынке депозитов по итогам первого квартала 2013 года банк занимает 4 место. Банк начал активно работать с текущими счетами, дебетовыми картами на новой банковской IT-платформе. Банк также активно развивает собственную сеть банкоматов, укрепляя тем самым базу для активного развития банковской розницы.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

	2012	1 кв. 2013
Общая сумма доходов, тыс. рублей	138 161 515	36 978 242
Вид банковских операций: потребительское кредитование		
Размер доходов от данного вида деятельности эмитента, тыс. рублей	80 933 363	24 502 084
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов эмитента (%)	58.58%	66.26%
Изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом	+ 97.49%	+ 100.65%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Размер доходов от основной деятельности за 2012 год составил 80 933 363 тыс. рублей, что на 97,49% больше, чем результат за 2011 год. Величина доходов за 3 месяца 2013 года продолжила положительную динамику и выросла на 100,65% по сравнению с аналогичным периодом 2012 года, достигнув уровня 24 502 084 тыс. рублей. Рост доходов связан в первую очередь с ростом портфеля кредитов физическим лицам. Таким образом, доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов составила по итогам 2012 года – 58,58%(49,36% за 2011 год), и увеличилась в 1 квартале 2013 года – 66,26%(55,06% в 1 квартале 2012 года)

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

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

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Стратегической целью Банка является дальнейшее развитие в качестве универсальной кредитной организации, расширение Банком экономической активности в отношении как физических, так и юридических лиц на территории России.

Банк планирует:

- расширять и постоянно совершенствовать спектр предлагаемых клиентам продуктов и услуг, которые бы отвечали рыночным тенденциям;
- удержать лидирующие позиции в сегменте потребительского кредитования;
- увеличить портфель кредитов наличными;
- увеличить портфель кредитов на основе кредитных карт;
- увеличить портфель потребительских кредитов за счет инновационных продуктов;

- активно использовать интернет и телемаркетинг в качестве новых и перспективных каналов продаж;
- расширять и диверсифицировать каналы дистрибуции кредитных продуктов и банковских услуг через собственную и партнерскую сети, поддерживать долгосрочные отношения с партнерами Банка;
- выходить в альтернативные сегменты, так как туризм, медицина – что позволит повысить с одной стороны поддержать компании малого и среднего бизнеса, предоставляющих данный вид услуг, так и сделать данные услуги более доступными для потребителей;
- повышать социальную ответственность бизнеса как в отношении повышения уровня финансовой грамотности населения путем участия в различных государственных и не государственных проектах;
- повышать диверсификацию бизнеса за счет активного развития направлений корпоративного кредитования, и усилению активности не только в сегменте банковской розницы в отношении физических, но и оказание полного спектра услуг для юридических лиц;
- расширять свою деятельность за счет увеличения круга партнеров малого и среднего бизнеса, работающих в сегменте непродовольственных товаров, что будет способствовать повышению оборота розничных сетей и магазинов, удовлетворению потребительского спроса;
- развитие зарплатного проекта и дебетовых карт;
- диверсификация базы финансирования, а также удержание доли депозитов физических лиц на текущем уровне;
- активная работа по оптимизации уровня рисков.

При этом Банк продолжит:

- непрерывно совершенствовать системы риск-менеджмента;
- модифицировать и совершенствовать методы работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля;
- повышать операционную эффективность;
- снижать операционные расходы;
- продолжить диверсификацию ресурсной базы;
- развивать маркетинговую деятельность, повышать и поддерживать узнаваемость и доступность бренда Банка для различных целевых аудиторий на всех сегментах рынка, на которых представлен Банк;
- постоянно совершенствовать эффективность функционирования и управления;
- повышать инвестиционную привлекательность Банка;
- привлекать к работе высокопрофессиональных специалистов для успешной реализации стратегии Банка.

Стратегические цели:

Стратегической целью является дальнейшее развитие Банка в качестве универсальной кредитной организации, расширение Банком экономической активности в отношении физических лиц, на территории России.

Стратегические задачи Банка:

В соответствии со стратегическими целями задачами Банка являются:

- увеличение ассортимента кредитных продуктов и банковских сервисов для различных категорий потребителей;
- поддержка компаний-партнеров на рынке потребительского кредитования путем предоставления конкурентоспособных условий по кредитованию и привлечению депозитов;
- увеличение клиентской базы за счет предложения новых кредитных продуктов не только для существующих клиентов, но и клиентов «с улицы», для потенциального увеличения объемов перекрестных продаж дополнительных продуктов и услуг;
- развитие альтернативных сегментов целевого потребительского кредитования (мебель, туризм, медицинские услуги);
- проведение мониторинга и оценки рынка розничных банковских услуг с целью своевременного предложения банковских продуктов необходимым клиентам Банка, как существующим, так и новым для удовлетворения потребительского спроса и его стимуляции;
- существенное увеличение остатков на текущих счетах корпоративных клиентов;
- активное привлечение депозитов корпоративных клиентов;
- расширение дистрибьюторской сети за счет расширения форматов присутствия Банка в регионах, сети магазинов-партнеров и агентской сети;

- повышение качества обслуживания клиентов, за счет совершенствования систем обучения персонала, активного использования новых технологий при взаимодействии с клиентами, получение обратной связи от клиентов;
- активное развитие зарплатных проектов за счет расширения списка корпоративных партнеров (как из числа существующих, так и новых);
- улучшение системы управления рисками с целью минимизации рисков при андеррайтинге клиентов и борьбы с мошенничеством, и повышение эффективности взыскания просроченной задолженности;
- продолжение диверсификации источников фондирования за счет использования широкого спектра инструментов, доступных как на локальном рынке, так и на международных рынках;
- повышение качества предлагаемых сервисов для клиентов: интернет-банкинг, платежи, мобильный сервис;
- дальнейшее продвижение и повышение узнаваемости бренда Home Credit за счет эффективных маркетинговых коммуникаций;
- углубление профессиональных навыков существующей команды Банка с помощью постоянного совершенствования системы обучения персонала;
- повышение социальной ответственности бизнеса через участие в социально-значимых проектах;
- повышение уровня корпоративной культуры Банка;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка за счет комплекса мер, направленных на эффективное продвижение Банка на финансовом рынке, как надежного, ответственного и инновационного участника финансовых отношений;

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

Наименование организации: Ассоциация Российских Банков

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: членство в Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в организации: участие в деятельности

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

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

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

Наименование организации: Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России"

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: членство в Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в организации: иных функций не осуществляет

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

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

Наименование организации: «Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая организация)»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: членство в Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в организации: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации в организации: с 20 декабря 2005 г., регистрационный

номер № 280, срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов «Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)».

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

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: участник банковского холдинга

Функции кредитной организации - эмитента в организации: иных функций не осуществляет

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

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

3.5. 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

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.01.2013 г.		
Здания и сооружения (в т.ч. земля)	4 260 135	600 252
Вложения в арендованные основные средства	774 695	104 691
Вычислительная техника и сетевое оборудование	2 021 477	1 071 483
Прочее оборудование и сигнализация	1 533 261	477 648
Мебель	812 844	234 953
Автотранспорт	110 699	75 985
Оружие и прочие основные средства	214 257	33 801
Оборудование столовой	7812	7812
Итого:	9 735 180	2 606 625
Отчетная дата: 01.04.2013 г.		
Здания и сооружения (в т.ч. земля)	4 260 360	628 068
Вложения в арендованные основные средства	769 366	114 505
Вычислительная техника и сетевое оборудование	2 109 974	1 173 133

Прочее оборудование и сигнализация	1 609 644	543 335
Мебель	834 362	251 440
Автотранспорт	109 958	78 004
Оружие и прочие основные средства	232 475	40 772
Оборудование столовой	7812	7812
Итого:	9 933 951	2 837 069

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

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

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

Данных планов нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Обременений основных средств нет.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

на «01» апреля 2013 года
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
		2012 г.	2011 г.	1 кв. 2013 г.	1 кв. 2012 г.
1	Процентные доходы, всего,	57 556 046	32 696 517	20 314 594	10 473 090
	в том числе:				
1,1	От размещения средств в кредитных организациях	262 002	49 821	135 698	52 343
1,2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	55 765 393	32 027 891	19 647 381	10 101 632
1,3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1,4	От вложений в ценные бумаги	1 528 651	618 805	531 515	319 115
2	Процентные расходы, всего,	15 117 968	6 720 742	5 866 979	2 682 598
	в том числе:				
2,1	По привлеченным средствам кредитных организаций	500 241	392 610	188 068	67 216
2,2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	12 919 656	4 630 939	5 203 502	2 169 231
2,3	По выпущенным долговым обязательствам	1 698 071	1 697 193	475 409	446 151
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	42 438 078	25 975 775	14 447 615	7 790 492
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,	-13 539 463	-1 648 790	-8 455 937	-2 022 662
	в том числе:				
4,1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 224 821	173 847	-162 977	990
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	28 898 615	24 326 985	5 991 678	5 767 830
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-348 209	0	179 988	37 735
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-36 249	-56 485	33 343	21 804
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	225 469	-277 893	-89 482	-49 277
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	333 638	-672 998	-140 407	386 304

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	79 536	181 467	90 520	66 153
12	Комиссионные доходы	4 588 900	2 916 459	1 065 874	802 694
13	Комиссионные расходы	842 726	554 258	238 043	123 388
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-8 492	0	2 950	-4 460
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-463 895	-219 224	-586 933	-91 558
17	Прочие операционные доходы	21 724 614	6 895 850	4 170 871	1 503 153
18	Чистые доходы (расходы)	54 151 201	32 539 903	10 480 359	8 316 990
19	Операционные расходы	29 718 675	19 680 297	6 310 151	4 167 976
20	Прибыль до налогообложения	24 432 526	12 859 606	4 170 208	4 149 014
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6 861 337	3 764 802	1 776 237	548 837
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	17 571 189	9 094 804	2 393 971	3 600 177

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

Анализ динамики показателей прибыльности/убыточности Банка выявляет следующие изменения. Чистые доходы за 2012 год выросли на 21 611 298 тыс. рублей по сравнению с соответствующим показателем за 2011 года, в первую очередь за счет увеличения процентных доходов от предоставления кредитов физическим лицам. За первые 3 месяца 2013 года прирост относительно аналогичного периода 2012 года составил 2 142 175 тыс. рублей.

При этом в 2012 году, в связи с активным развитием бизнеса Банка, показатель операционных расходов вырос на 10 038 378 тыс. рублей по сравнению с 2011 годом. В 1 квартале 2013 года рост продолжился – 2 142 175 тыс. рублей относительно того же периода 2012 года.

Таким образом, показатель чистой прибыли за 2012 год увеличился на 8 476 385 тыс. рублей, отражая эффективность и успешность бизнес-модели Банка. По итогам 3 месяцев 2013 года в связи с увеличением уплаченных налогов (более чем на 200%) чистая прибыль снизилась на 1 206 206 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2012 года.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения Совета директоров и Правления Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

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

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			01.04.2013	01.01.2013
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	14.47	14.73
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	119.45	199.65
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	159.79	178.7
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	77.43	91.96
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	отменен	отменен
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	10.99	11.45
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	39.44	40.9
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	2.19	1.75
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.39	0.38
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0	0

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Все обязательные нормативы Банком выполняются.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

По состоянию на 01.04.2012 г. норматив достаточности капитала составил 14,47%, что превышает

почти в полтора раза требуемый Центральным банком Российской Федерации минимальный уровень, также Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. В целом, стратегия деятельности Банка направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

У Эмитента отсутствуют вложения в эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.01.2013 г., и на 01.04.2013 г.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	0	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	8 491 935.61	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

Данные финансовые вложения, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2013 г. и на 01.04.2013 г. отсутствуют.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иные финансовые вложения, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.01.2013 г. и на 01.04.2013 г. отсутствуют.

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

Эмитент не производил инвестиции в организации (предприятия).

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Эмитент не размещает средства на депозитах и иных счетах в кредитных организациях с приостановленными или отозванными лицензиями, в кредитных организациях – банкротах и т.д.

В случае если будет принято решение о реорганизации, ликвидации или о начале процедуры банкротства по кредитным организациям, в которых размещены или будут размещены средства на депозитных или иных счетах, у Эмитента риски минимальны – убытки не превысят балансовой стоимости активов.

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

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 г. № 385-П.
2. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 года № 283-П.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2013		
Товарные знаки	1 587	668
Программные продукты	25 682	10 707
Итого:	27 269	11 375
Отчетная дата: 01.04.2013		
Товарные знаки	1 587	722
Программные продукты	25 682	11 627
Итого:	27 269	12 349

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 г. № 385-П.

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Политика Банка в области научно-технического развития направлена на постоянное улучшение технологий и процедур деятельности, как силами разработок своих сотрудников, так и изучения лучших мировых разработок в области банковских продуктов и услуг для населения. Банк обладает собственными системами оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, собственными разработками в области риск-менеджмента и управления затратами. Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента за отчетный квартал: затраты на НИОКР, которые производятся Эмитентом, учитываются в составе общих операционных расходов.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.

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 завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

ГЛОБАЛЬНЫЙ КРИЗИС ЛИКВИДНОСТИ

Основное следствие кризиса – дефицит ликвидности, проявляющийся, в частности, в росте ставок МБК, особенно в налоговые периоды в 2008-2009 гг. Переоценка рисков банковского сектора вывела на первое место риск ликвидности, обошедший прежних лидеров – кредитный риск и риск регулирования. Рост волатильности финансового рынка, ослабление курса рубля усиливает роль процентного и валютного риска. До августа 2008 года приток иностранного капитала был основным источником роста российского банковского сектора. Его оскудение снизило темп роста капитала и банковских активов, включая кредитные портфели, что тормозит рост экономики. По данным ЦБ отток капитала на конец 2008 года составил 130 млрд. долларов. Все значительнее становится роль ЦБ как гаранта стабильности банковской системы, поддерживающего ликвидность. В первом полугодии 2011 года растущая уверенность в завтрашнем дне (при сокращении безработицы) и инфляционные ожидания стимулировали население к совершению крупных покупок. Для рынка розничного банкинга это означало возобновление активного кредитования. Во втором полугодии 2011 произошло изменение условий за пределами России. Мировые финансовые рынки вошли в зону турбулентности после проблем в США и ЕС. Для российского рынка изменение внешних условий означало усиление оттока капитала, ослабление позиций национальной валюты и трудности с привлечением западного финансирования для российских компаний и банков. Во втором полугодии из-за активного кредитования, рестриктивной денежно-кредитной политики, оттока капитала, и ряда других факторов произошло сокращение объема ликвидности банковского сектора. Вслед за этим началось удорожание привлеченных и заемных средств на локальном и международном рынках капитала, а также в росте ставок на рынке межбанковского кредитования и ставок по вкладам физических лиц. В ответ на сокращение объема ликвидности для банков был упрощен доступ к инструментам рефинансирования Банка России. Также увеличилось предложение временно свободных средств федерального бюджета, размещаемых на депозитах в коммерческих банках Минфином.

НЕСТАБИЛЬНОСТЬ ВАЛЮТНОГО КУРСА

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

В условиях неблагоприятной рыночной конъюнктуры и массовой продажи национальной валюты, давления импорта на сальдо счета текущих операций платежного баланса и устойчивого оттока капитала, Банк России в 2011 году продемонстрировал высокий профессионализм, перейдя к более гибкой курсовой политике. Это было сделано с учетом опыта 2008 года, когда сдерживание девальвации рубля в течение четырех месяцев привело к проблемам в реальном секторе экономики и масштабной валютизации.

УКРУПНЕНИЕ И КОНСОЛИДАЦИЯ

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

В 2008 года продолжилось поглощение крупными банками средних и мелких финансовых институтов неспособных справиться с неблагоприятной ситуацией на рынке, удовлетворить потребности клиентов в финансировании, и справиться со своими обязательствами в виду

отсутствия доступа к ресурсам, в том числе каналам МБК.

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

ИЗМЕНЕНИЕ ДИНАМИКИ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ

Большинство российских банков, работающих в сегменте банковской розницы с началом финансового кризиса, пересмотрели свою кредитную политику, сделав акцент на продвижении высокодоходных и краткосрочных кредитных продуктов и отказе от низкодоходных долгосрочных кредитных продуктов, таких как ипотека и автокредитования. Изменения в кредитной политике во многом обусловлены отсутствием/ограничением доступа к дополнительному долгосрочному финансированию. Тем не менее, в последнее время наметились позитивные изменения в кредитной политике банков, однако в условиях меняющейся конъюнктуры рынка, ставки по кредитным и депозитным продуктам банков могут колебаться, реагируя тем самым на рыночную ситуацию.

В течение первого квартала 2013 года сохранились позитивные тенденции наращивания банками депозитной базы. Объем срочных вкладов физических лиц в российских банках вырос на 6,0% (в сравнении с 3,1% в первом квартале 2012 года). Ситуация с ресурсной базой банковского сектора на протяжении квартала в целом оставалась стабильной. Максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, увеличилась за квартал с 9,65% до 9,94%

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

В первом квартале 2013 года наблюдалось замедление кредитной активности. Розничный кредитный портфель за три месяца с начала года увеличился на 4,7%, в то время как в 1 квартале 2012 года его прирост был равен 6,2%. Вместе с тем, объем кредитования физических лиц Банка увеличился за январь-март на 9,4% (против 8,8% в январе-марте 2012 года) и по итогам квартала Банк занимает 3 место по кредитованию физических лиц.

В сегменте срочных вкладов Банк занимает 4 место, увеличив депозитный портфель физлиц на 21% по итогам 1 квартала 2013 года. В то же время рынок депозитов вырос в первом квартале на 6,0%. Если рассматривать рынок срочных вкладов и текущих счетов, то Банк занимает на 01.04.2013 8 место. Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Приведенная информация представлена на основании мнения органов управления Банка (Совет директоров и Правление). Факты несовпадения мнения органов управления Банка в отношении представленной информации отсутствуют.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно предоставленной информации.

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

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации -эмитента от основной деятельности:

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

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

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

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

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

3. Высокая вероятность роста затрат Банка. Увеличение затрат связано с развитием филиальной сети, кадровым обеспечением деятельности Банка, технологическим развитием.

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

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Банк рассчитывает на сохранение положительных тенденций в течение ближайшего будущего. Долгосрочные прогнозы в большой степени зависят от общего состояния экономики. При этом Банк рассматривает несколько сценариев развития экономической ситуации, принимая за базовый вариант стабильное развитие.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Банк активно использует положительные факторы и учитывает негативные при принятии всех решений, влияющих на развитие организации. Среди основных мер, предпринимаемых Банком для оптимального учета всех условий, можно выделить корректировку параметров существующих кредитных продуктов и введение новых продуктов. Кроме того, Банк ведет политику диверсификации базы фондирования.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для минимизации влияния негативных факторов, Банк эффективно диверсифицирует как активную базу продуктовой линейки, так и пассивную базу. Кроме того, для нивелирования эффектов изменения состояния экономики и банковского сектора, используются инструменты хеджирования. Важным принципом работы Банка является максимальное укрепление позиций на рынке, сформировав таким образом достаточный запас прочности.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Важным событием, учитываемым Банком при оценке возможных негативных факторов, является увеличение конкуренции на рынке потребительского кредитования. В определенной степени увеличение конкуренции происходит и в настоящий момент, при этом Банку удастся сохранить и укрепить свои позиции на рынке за счет мониторинга, анализа ситуации и выработки эффективной стратегии развития.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Важнейшим фактором успешного развития бизнеса банка является стабильная и благоприятная экономическая ситуация. Банк оценивает стабильное развитие экономики как достаточно вероятное на долгосрочный период.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

Банк уверенно держится в группе лидеров в сегментах товарного кредитования и кредитных карт, а также занимает 3 позицию на рынке кредитов наличными по итогам 1 квартала 2013 года.

Основными конкурентами банка на рынке товарных кредитов являются ОАО «ОТП Банк», ОАО «Альфа-Банк», Русфинанс Банк, ЗАО «Банк Русский Стандарт».

На рынке кредитных карт с Банком конкурируют «Сбербанк России» ОАО, ЗАО «Банк Русский Стандарт», ВТБ 24, ТКС Банк, ОАО КБ «Восточный», Связной Банк.

Основными «игроками» на рынке нецелевых кредитов являются «Сбербанк России» ОАО, ВТБ24, ОАО «Россельхозбанк», ОАО КБ «Восточный». ОАО «Траснкредитбанк»

Банк занимает 4 место на рынке срочных вкладов по итогам 1 квартала 2013 года. Основными конкурентами банка в данном сегменте являются «Сбербанк России» ОАО, ВТБ24, ОАО «Газпромбанк», ОАО «Россельхозбанк».

Если рассматривать рынок срочных вкладов и текущих счетов, то Банк, занимая на 01.04.2013 8 место, конкурирует с такими банками, как «Сбербанк России» ОАО, ВТБ24, ОАО «Газпромбанк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Альфа-Банк», Райффайзенбанк. Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основные факторы конкурентоспособности Банка:

- текущая бизнес-модель Банка позволяет оперативно реагировать на изменения конъюнктуры рынка и максимально быстро адаптироваться к текущим условиям,

- собственная скоринговая система оценки платежеспособности клиента, система риск-менеджмента и работы с просроченной задолженностью, которые постоянно совершенствуются в зависимости от бизнес-задач эмитента,

- оперативность принятия решений, высокий уровень обслуживания, позволяющий привлекать клиентов в условиях жесткой конкуренции;
- широкая сеть продаж, присутствие в 8 федеральных округах РФ;
- широкий выбор банковских продуктов и услуг в сегменте банковской розницы;
- широкая сеть пунктов приема платежей по всей России (включая отделения Почты России, Сбербанка, платежные терминалы);
- круглосуточный телефонный информационно-справочный центр;
- высокая узнаваемость бренда Home Credit в России:
- наличие международных рейтингов, позволяющее получать более высокую оценку контрагентов в отношении платежеспособности, что облегчает доступ к ресурсам.
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая оптимизировать цену и объем привлекаемых средств,
- постоянная поддержка со стороны сильной финансовой группы компаний - PPF Group и Home Credit Group, имеющих богатый и успешный опыт работы на рынках банковской розницы в странах Центральной и Восточной Европы.

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:

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

1. Общее собрание участников

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

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

К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

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

2. Совет директоров Банка

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

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

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

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

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

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

3.1. Председатель Правления руководит всей деятельностью Банка.

Председатель Правления:

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

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

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

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организация руководства оперативной деятельностью Банка;
- определение численности сотрудников Банка;
- утверждение штатного расписания Банка;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиала);
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

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

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

Кодекс корпоративного поведения у Банка отсутствует.

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

В отчетном периоде изменения в Устав Эмитента не вносились.

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

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

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Шмейц Иржи
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	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	-----------------	------------------------	---

(назначения на) должность	работы в должности		
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 director	PPF a. s.

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	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Коликова Ирина Валерьевна
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	Общество с ограниченной

		Совета директоров	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 департамента	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
28.04.2006	30.04.2009	Член Совета директоров	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.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Вайсбанд Галина Михайловна
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.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Тай Юлий Валерьевич
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 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	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Свитек Иван
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 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	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Мосолов Дмитрий Владимирович
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	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Гасяк Владимир Михайлович
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	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Шаффер Мартин
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 –	0	%
--	---	---

эмитента:		
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	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Андресов Юрий Николаевич
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»
30.04.2009	28.04.2010	Заместитель Председателя Совета директоров	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	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Егорова Ольга Валентиновна
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 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	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления
Фамилия, имя, отчество:	Свитек Иван
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 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.

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 2012 год	заработная плата	31 877 488.79
	премия	14 110 345.00
за 3 месяца 2013 года (отчетный период)	заработная плата	7 061 660.06
	премия	169 746 110

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 2012 год	заработная плата	203 152 716.47
	премия	107 450 350.00
за 3 месяца 2013 года (отчетный период)	заработная плата	51 992 188.27
	премия	786 183 641.00

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:	Гонтаренко Александр Павлович
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 обеспечения и защиты бизнеса	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум 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:	Петров Игорь Николаевич
-------------------------	--------------------------------

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:	Вознюк Иван
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:	Эльманин Владимир Сергеевич
Год рождения:	24.11.1977

Сведения об образовании:	<p>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»</p> <p>Высшее, окончил в 2002 Российский государственный гуманитарный университет. по специальности «Юриспруденция»</p>
--------------------------	--

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:	Струева Ирина Анатольевна
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:	Лапченкова Екатерина Андреевна
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	0	шт.

организации - эмитента:		
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:	Ковчегин Евгений Михайлович
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	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 (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.

Фамилия, имя, отчество:	Двиганинов Андрей Алексеевич
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	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

		информационных технологий	
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 пользователей Департамента информационных технологий	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
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	0	шт.

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

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:	Можайская Людмила Алексеевна
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 (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:	Ларина Евгения Анатольевна
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 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:	Перцева Ирина Валерьевна
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:	Любимова Елена Сергеевна
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 (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:	Павлова Наталья Николаевна
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	0	шт.

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

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 (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2012 год	заработная плата	9 482 335.50
за 3 месяца 2013 года (отчетный период)	заработная плата	16 740 074.89

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 (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2012 год	заработная плата	18 616 684.29
за 3 месяца 2013 года (отчетный период)	заработная плата	8 697 697.95

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	За 3 месяца 2013 г. (отчетный период).
1	2	3
Средняя численность работников, чел.	27 078	31 847
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	50,29%	49,46%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	10 111 012 000	2 373 728 000
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	632 313 000	151 305 000

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. В 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. В 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) (наименование) 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 принадлежащих обыкновенных 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: «17» января 2012 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: «16» марта 2012 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: «28» марта 2012 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: «26» апреля 2012 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: «17» августа 2012 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: «12» сентября 2012 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: «08» октября 2012 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: «15» октября 2012 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: «14» марта 2013 года.*							
9.	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%	-

	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: «19» марта 2013 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. В 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 имелась 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 имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	1 квартал 2013 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	88	32 613 305 119,78
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	88	32 613 305 119,78
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

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «01» января 2013 года и «01» апреля 2013 года:

(Тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	2012 г.	01.04.2013 г.
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	1 600 000	0
2	в том числе просроченные		
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	3 538 591	12 208 340
4	в том числе просроченные		
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	3 309 250	3 758 434
6	в том числе просроченные		
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям		6 217
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 061 885	750 447
9	в том числе просроченные		
10	Вложения в долговые обязательства	28 291 030	31 169 822
11	в том числе просроченные		
12	Расчеты по налогам и сборам	388 141	358 770
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	31 227	1 810 823
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 662 402	1 344 950
15	Расчеты по доверительному управлению		
16	Прочая дебиторская задолженность	279 280 982	286 960 909
17	в том числе просроченная	23 586 897	31 293 475
18	Итого	321 163 508	338 368 712
19	в том числе просроченная	23 586 897	31 293 475

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации отсутствуют

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:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Годовая бухгалтерская отчетность за 2012 г.: - отчетные формы за 2012 год; - аудиторское заключение; - пояснительная записка.	№1

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:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс по форме 0409101	№2
2	Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102	№2

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

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

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации будет представлена в Ежеквартальном отчете за 2 квартал 2013 года.

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

Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2012 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) будет представлена в Ежеквартальном отчете за 2 квартал 2013 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:

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами будет представлена в Ежеквартальном отчете за 3 квартал 2013 года.

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 2013 год представлена в Приложении №3.

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 завершённый 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	25%	
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%	

4.

Полное фирменное наименование	Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	
Сокращенное фирменное наименование	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	
ИНН	не применимо	
ОГРН	не применимо	
Место нахождения	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, д. 248	
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 завершённый 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 завершённый 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	Ba3	07.02.2012 г. (подтверждение текущих рейтингов)
2013	Ba3	07.02.2013 г. (подтверждение текущих рейтингов)

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.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 завершённый 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	BB-	12.10.2012 г. (подтверждение текущих рейтингов)
2013	BB	21.03.2013 г. (повышение рейтинга)

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

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 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	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	3 000 000 000 руб.

Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
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 не подлежал государственной регистрации)	40400316В, 19.09.2006
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)	www.homecredit.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644

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	поручитель принимает на себя ответственность за

которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	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)	www.homecredit.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644
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)	www.homecredit.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644

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 (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)	www.homecredit.ru , , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644
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	5 000 000 000 руб.

соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
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)	www.homecredit.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644

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

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-02 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)	4B020200316B, 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 27.02.2013
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	24.02.2016
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных	www.homecredit.ru, http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644

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.

6.

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

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

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

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

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	5 000 000 000 руб.

стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
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)	www.homecredit.ru , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644

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

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 № 4.

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 ^(*)	Налоговые нерезиденты РФ
Проценты	13 %	30 %	20 %	20 %
Доход от реализации	13 %	30 %	20 % ^(**)	20 %

ценных бумаг				
--------------	--	--	--	--

(*) 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.

(**) 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 (статья 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 отдельно 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, производятся 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;
- б) 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 организацией - 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 завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый 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 иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным 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)	40200316В, 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 выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40300316B, 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: 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	первый купонный период: 22.12.2005 г

облигациям выпуска	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)	40400316В, 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, подлежащих 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 облигациям выпуска	первый купонный период: 17.01.2007 г. второй купонный период: 18.04.2007 г. третий купонный период: 18.07.2007 г. четвертый купонный период: 17.10.2007 г. пятый купонный период: 16.01.2008 г. шестой купонный период: 16.04.2008 г. седьмой купонный период: 16.07.2008 г. восьмой купонный период: 15.10.2008 г. девятый купонный период: 14.01.2009 г. десятый купонный период: 15.04.2009 г. одиннадцатый купонный период: 15.07.2009 г. двенадцатый купонный период: 14.10.2009 г. тринадцатый купонный период: 13.01.2010 г. четырнадцатый купонный период: 14.04.2010 г. пятнадцатый купонный период: 14.07.2010 г. шестнадцатый купонный период: 13.10.2010 г. семнадцатый купонный период: 12.01.2011 г. 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 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 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	40500316B, 22.06.2007

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: 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 по девятнадцатому купону: 21,19
Размер доходов, подлежавших 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 по девятнадцатому купону: 84 760 000,00
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. девятнадцатый купонный период: 16.01.2013 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 881 707 680,66
Доля выплаченных доходов по облигациям	100

выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	
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 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 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: 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 по пятнадцатому купону: 23,31
Размер доходов, подлежавших 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 по пятнадцатому купону: 116 550 000,00
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. пятнадцатый купонный период: 12.03.2013 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 877 950 000
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 выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40700316В, 23.12.2009
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 по одиннадцатому 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 по одиннадцатому 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. одиннадцатый купонный период: 24.01.2013 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 262 250 000
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 государственной регистрации)	4В020100316В, 20.12.2010
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: 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 по седьмому купону: 22,96
Размер доходов, подлежавших 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 по седьмому купону: 68 880 000,00
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. седьмой купонный период: 22.01.2013 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	347 942 644,59
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 -	доходы выплачены в полном объеме

эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	
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)	4В020300316В, 20.12.2010
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: 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 по седьмому купону: 19,70
Размер доходов, подлежавших 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 по седьмому 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. седьмой купонный период: 22.01.2013 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	551 600 000
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 Биржевых облигаций произведен Эмитентом 26.02.2013 г.

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.