

Утвержден

Зарегистрирован

"29" августа 2006 г.

Решением Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Протокол №199 от 29 августа 2006 г.



Печать регистрирующего органа

Handwritten signature and stamp: /Сухов М.И./

**Проспект ценных бумаг**

**Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**

**ОБЛИГАЦИИ**

неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения серии 04, размещаемые по открытой подписке.

Номинальная стоимость – 1 000 (Одна тысяча) рублей, количество ценных бумаг к размещению – 3 000 000 (Три миллиона) штук.

Срок погашения: Облигации погашаются по номинальной стоимости в 126-й день с даты начала размещения.

Индивидуальный государственный регистрационный номер: \_\_\_\_\_ печать

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

**"Регистрационный орган не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном Проспекте ценных бумаг, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым ценным бумагам".**

**ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА**

Приобретение облигаций настоящего выпуска связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям превышает размер собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента и стоимость чистых активов лица, предоставившего поручительство.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2003, 2004 и 2005 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V, и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"

Дата "01" сент. 2006 г.

Handwritten signature and stamp: И.О.Фамилия Президент ООО "ФБК" Шанигузов С.М.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

<b>Введение</b>	<b>8</b>
<b>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 проспект</b>	<b>11</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	11
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	11
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	13
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	15
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	17
<b>II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг</b>	<b>18</b>
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	18
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	18
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	18
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	20
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	21
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	24
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	24
<b>III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>31</b>
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	31
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	32
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	32
3.3.1. Кредиторская задолженность	32
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	35
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	36
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	37
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	37
3.5.1. Кредитный риск	37
3.5.2. Страновой риск	40
3.5.3. Рыночный риск	41
3.5.3.1. Фондовый риск	41
3.5.3.2. Валютный риск	41
3.5.3.3. Процентный риск	41
3.5.4. Риск ликвидности	42
3.5.5. Операционный риск	42
3.5.6. Правовой риск	42

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	43
3.5.8. Стратегический риск	43
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	43
<b>IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>44</b>
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	44
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	44
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	44
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	45
4.1.4. Контактная информация	47
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	48
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	48
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	61
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	61
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	61
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	62
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	63
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	63
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	63
4.6. 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	69
<b>V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>72</b>
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	72
5.1.1. Прибыль и убытки	72
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	75
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	76
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	81
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	81
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	82
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	83
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	84
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	84
<b>VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	<b>87</b>
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	87
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	90

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	100
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	101
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	105
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	109
6.7. 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	109
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	110
<b>VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	111
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	111
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	111
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	112
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	112
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	113
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	114
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	127
<b>VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	131
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	131
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	131
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	131
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	131
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	132

8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	132
<b>IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг</b>	<b>133</b>
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	133
9.1.1. Общая информация	133
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	139
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	159
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	159
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	159
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитари, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	159
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	159
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	159
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	159
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	159
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	159
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	159
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	160
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	160
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	168
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	168
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	168
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	169
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	169
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	169
<b>X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>172</b>
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	172
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	172

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>172</b>
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>173</b>
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>175</b>
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	<b>176</b>
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>178</b>
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>185</b>
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>185</b>
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>185</b>
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>185</b>
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	<b>185</b>
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>207</b>
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>207</b>
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>208</b>
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>217</b>
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>217</b>
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>218</b>
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>218</b>
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>223</b>
10.10. Иные сведения	<b>226</b>
Приложение № 1	<b>227</b>
Приложение № 2	<b>371</b>
Приложение № 3	<b>388</b>
Приложение № 4	<b>465</b>
Приложение № 5	<b>541</b>
Приложение № 6	<b>583</b>
Приложение № 7	<b>591</b>
Приложение № 8	<b>598</b>
Приложение № 9	<b>620</b>

## Введение

**а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

ООО "ХКФ Банк"

**б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:**

124482, Москва, Зеленоград, корп., 317 А

**в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:**

Тел.: (495)785-82-25, Факс: (495)785-82-18

Адрес электронной почты:

info@homecredit.ru

**г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг кредитной организации – эмитента:**

**www.homecredit.ru**

**д) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах:**

Вид: ОБЛИГАЦИИ

Идентификационные признаки: Облигации процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, погашаются в 1 820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций

Форма: Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия: 04

Количество размещаемых ценных бумаг: 3 000 000 шт.

Номинальная стоимость: 1 000 руб.

### Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ и нормативными актами ФКЦБ и ФСФР России.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в лентах новостей информационных агентств “АКМ” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Московская Правда” - не позднее 5 (пяти) дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете “Московская Правда”.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента

после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами ФКЦБ и ФСФР России.

В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)

Сообщение о Дате начала размещения, должно быть опубликовано Эмитентом на лентах новостей и на странице в сети “Интернет” в случае, если Дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций, в следующие сроки:

- на лентах новостей информационных агентств “АКМ” и “Интерфакс” - не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Облигации выпуска или 30 (тридцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о завершении размещения Облигаций в форме сообщения в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения срока – с даты размещения последней Облигации этого выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 (Трех) дней.

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости - 1000 рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N \times C1 \times (T - T_0) / 365 / 100\%$$

C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);

N - номинальная стоимость Облигации;

T<sub>0</sub> - дата начала размещения Облигаций;

T - дата заключения договора купли-продажи Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Условия обеспечения:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Финансовые инновации»

Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ИНН : 7735505850

Место нахождения : 124482, Российская Федерация, г.Москва, Зеленоград, корп. 317А

Почтовый адрес: 124482, Российская Федерация, г.Москва, Зеленоград, корп. 317А

Основной государственный регистрационный номер: 1047796566223

Дата регистрации: 03 августа 2004 г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

**Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):** Поручительство

**Размер обеспечения (руб.):** Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

**Условия обеспечения:**

Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом облигаций, а также по исполнению обязательств Эмитента в случае предъявления Владелец требования о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям (далее – Обязательства Эмитента) в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Условия конвертации:

Облигации не являются конвертируемыми

**е) Иная информация:**

Иная информация отсутствует

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

**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 проспект**

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

*Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Станек Станислав	1963
2. Долижел Игор	1962
3. Шмейц Иржи (Председатель Совета директоров)	1971
4. Хватал Ладислав	1963
5. Коликова, Ирина Валерьевна	1973

*Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Гордеева Татьяна Владимировна	1954
2. Лыков Андрей Владимирович (Председатель Правления)	1967
3. Мосолов Дмитрий Владимирович	1972
4. Соукуп Вацлав	1949
5. Станек Станислав	1963

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Лыков Андрей Владимирович (Председатель Правления)	1967

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

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

Номер корреспондентского счета кредитной организации - эмитента: 30101810400000000216, открытого в подразделении Банка России: Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России.

**2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк внешней торговли (открытое акционерное общество) (рег. номер 1000)	ОАО Внешторг банк	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702 0701 39	04452 5187	301018107000000 00187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810 00000000 0021	30109810 85555000 0080	Корреспондентский счет

Открытое акционерное Общество «Промышленно-строительный банк» (рег. номер 0439)	ОАО «ПСБ»	191011, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 38	7831000010	044030791	30101810200000000791 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу	3011081080000000014	30109810691005000189	Корреспондентский счет
Открытое акционерное Общество «Промышленно-строительный банк» (рег. номер 0439)	ОАО «ПСБ»	191011, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 38	7831000010	044030791	301018102000000000791 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу	30110840100000000014	30109840001005000066	Корреспондентский счет
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество) (рег. номер 1481)	Сбербанк России ОАО	Россия, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	301018104000000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000000029	30109810300000000420	Корреспондентский счет

**3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
eBanka, a.s	отсутствует	Praha 1, Na Prikoře 19, PSC 117 19	отсутствует	отсутствует	отсутствует	3011484090000000003 (USD); 3011520330000000003 (CZK); 3011482690000000001 (GBP); 3011497890000000001 (EUR)	888388/2400	Корреспондентский счет
PPF banka a.s.	отсутствует	Praha 4, Na Strži 1702/65, PSC 140 62	отсутствует	отсутствует	отсутствует	3011520330000000171	2005840171/6000	Корреспондентский счет
HSBC Bank plc	отсутствует	8 Canada Square, London E14 5HQ	отсутствует	отсутствует	отсутствует	3011497850000000003	57981914	Корреспондентский счет
Commerzbank Aktiengesellschaft	Commerzbank AG	Kaiserplatz, D-60261 Frankfurt am Main	отсутствует	отсутствует	отсутствует	3011497880000000004	400886557800 EUR	Корреспондентский счет

The Bank of New York Company, Inc.	The Bank of New York	One Wall Street, New York, New York 10286	отсутствует	отсутствует	отсутствует	3011484080000000006	890-0575-204	Корреспондентский счет
JPMorgan Chase Bank, N.A.	отсутствует	270 Park Avenue, New York, NY 100172014, United States	отсутствует	отсутствует	отсутствует	3011484010000000007	400129388	Корреспондентский счет

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"
Сокращенное наименование	ООО "ФБК"
Место нахождения	101990, г.Москва, ул.Мясницкая, 44/1, стр. 2 АБ
Номер телефона и факса	тел.: (495) 737-53-53, факс: (495) 737-5347
Адрес электронной почты	fbk@fbk.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ E000001 от 10/04/2002 Срок действия: 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Проведена независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности эмитента за 2003, 2004 и 2005 год. Аудиторская проверка в 2006г. так же проводится Обществом с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты".

**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	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	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	Не наблюдается
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Отсутствуют

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

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с

требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.**

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

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

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

Не проводилось

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.**

Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.

Отсроченных или просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «КПМГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	119019, г.Москва, ул. Гоголевский бульвар, д.11
Номер телефона и факса	тел.: (495) 937-4477, факс: (495) 937-4400
Адрес электронной почты	kpmgmoscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 003330 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: по 16.01.2008
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Проведена независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности эмитента за 2004 и 2005 год. Аудиторская проверка в 2006г. так же проводится ЗАО «КПМГ»

**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	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	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	Не наблюдается
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Отсутствуют

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

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»

***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.***

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

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

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

Не проводилось

***Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***

Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг. Отсроченных или просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.

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

**Оценщик (оценщики), кредитной организацией - эмитентом для:**

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям кредитной организации-эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг

**не привлекался (лись).**

**Организация оценщиков - физических лиц не имеет.**

**1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента**

***Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, оказывавший кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавший проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации:***

отсутствует

***Ниже приводятся сведения о финансовом консультанте на рынке ценных бумаг, подписавшем проспекты находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента (Облигаций серии 01, 02 и 03):***

Полное фирменное наименование	Открытое Акционерное Общество «Федеральная Фондовая Корпорация»
Сокращенное наименование	ОАО «ФФК»
Место нахождения финансового консультанта	Россия, 119034, г. Москва, ул. Остоженка, д.25
Номер телефона и факса	тел.: (495) 737-8630, 737-8631, факс: (495) 737-8632
Адрес страницы в сети Интернет, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации о кредитной организации - эмитенте в соответствии с требованиями настоящей Инструкции	www.fscorp.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1) Лицензия на осуществление брокерской деятельности: № 077-06174-100000 от 29.08.2003 г. без ограничения срока действия 2) Лицензия на осуществление дилерской деятельности:

	№ 077-06178-010000 от 29.08.2003 г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию (для консультантов, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
<b><i>Услуги, оказанные финансовым консультантом при подготовке проспекта облигаций серии 01</i></b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- оказание содействия Эмитенту при подготовке проспекта Облигаций;</li> <li>- после надлежащей проверки получения соответствующих письменных заверений Эмитента в достоверности и полноте всей информации, содержащейся в проспекте Облигаций, за исключением части, подтверждаемой аудитором и/или оценщиком, подписание проспекта Облигаций, а также документации, которая может потребоваться Эмитенту для организации обращения и, если применимо, размещения Облигаций у организаторов торговли;</li> <li>- контроль за соблюдением требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов, в том числе требований к рекламе и порядку раскрытия информации, включая мониторинг раскрытия информации на этапах эмиссии ценных бумаг, а также за соблюдением условий размещения, предусмотренных решением о выпуске Облигаций;</li> <li>- после надлежащей проверки подписание отчета об итогах выпуска Облигаций;</li> <li>- предоставление консультаций по вопросам, связанным с подготовкой решения о выпуске, проспекта, отчета об итогах выпуска Облигаций, иной документации, связанной с выпуском, размещением, организацией обращения Облигаций, а также по текущим вопросам в ходе эмиссии Облигаций.</li> </ul>	
<b><i>Услуги, оказанные финансовым консультантом при подготовке проспектов облигаций серии 02 и 03:</i></b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- оказание содействия Эмитенту при подготовке проспекта Облигаций;</li> <li>- после надлежащей проверки получения соответствующих письменных заверений Эмитента в достоверности и полноте всей информации, содержащейся в проспекте Облигаций, за исключением части, подтверждаемой аудитором и/или оценщиком, подписание проспекта Облигаций, а также документации, которая может потребоваться Эмитенту для организации обращения и, если применимо, размещения Облигаций у организаторов торговли;</li> <li>- подписание меморандума, направляемого в уполномоченный регистрирующий орган в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации, регулирующих процедуру выпуска ценных бумаг кредитными организациями;</li> <li>- контроль за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе требований к рекламе и порядку раскрытия информации, включая мониторинг раскрытия информации на этапах эмиссии ценных бумаг, а также за соблюдением условий размещения, предусмотренных решением о выпуске Облигаций;</li> <li>- после надлежащей проверки подписание отчета об итогах выпуска Облигаций;</li> <li>- предоставление консультаций по вопросам, связанным с подготовкой решения о выпуске, проспекта, отчета об итогах выпуска Облигаций, иной документации, связанной с выпуском, размещением, организацией обращения Облигаций, а также по текущим вопросам в ходе эмиссии Облигаций.</li> </ul>	
Иные консультанты у кредитной организации-эмитента отсутствуют.	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- оказание содействие Эмитенту при подготовке проспекта Облигаций;</li> <li>- после надлежащей проверки и получения соответствующих письменных заверений Эмитента в достоверности и полноте всей информации, предоставленной Финансовому консультанту для подготовки проспекта Облигаций, подписание проспекта Облигаций, а также документации, которая может потребоваться Эмитенту для организации обращения и, если применимо, размещения Облигаций у организаторов торговли;</li> <li>- подписание меморандума, направляемого в уполномоченный регистрирующий орган в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Центрального Банка Российской Федерации, регулирующих процедуру выпуска ценных бумаг кредитными организациями;</li> <li>- осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе требований к рекламе и порядку раскрытия информации, включая мониторинг раскрытия информации на этапах эмиссии ценных бумаг, а также за соблюдением условий размещения, предусмотренных решением о выпуске Облигаций;</li> </ul>	

- после надлежащей проверки подписание отчета об итогах выпуска Облигаций;
- предоставление консультаций по вопросам, связанным с подготовкой решения о выпуске, проспекта, отчета об итогах выпуска Облигаций, иной документации, связанной с выпуском, размещением, организацией обращения Облигаций, а также по текущим вопросам в ходе эмиссии Облигаций.

Иные консультанты у кредитной организации-эмитента отсутствуют.

***Информация о наличии или отсутствии обязательств между финансовым консультантом (связанными с ним лицами) и кредитной организацией - эмитентом (связанными с ним лицами), не связанных с оказанием финансовым консультантом услуг кредитной организации - эмитенту по подготовке проспекта ценных бумаг.***

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства между финансовым консультантом (связанными с ним лицами) и Эмитентом (связанными с ним лицами), не связанные с оказанием финансовым консультантом услуг Эмитенту по подготовке проспекта ценных бумаг отсутствуют.

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг**

***Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям выпуска***

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации»
Сокращенное наименование	ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения юридического лица	124482, Российская Федерация, г.Москва, Зеленоград, корп. 317А.
Номер телефона и факса	(495) 785-82-25

***Иные лица, подписавшие проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела:***

Отсутствуют

**II. Краткие сведения об объеме,  
сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу)  
размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

**2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг**

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	04
Иные идентификационные признаки	Облигации процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, погашаются в 1 820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Форма	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

**2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

1 000 (одна тысяча) руб.

*Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.*

Облигации не являются конвертируемыми

**2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить**

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги, шт.	-
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги, тыс. руб.	-

**2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг**

Облигации размещаются по номинальной стоимости - 1000 рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N \times C1 \times (T - T_0) / 365 / 100\%$$

C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);

N - номинальная стоимость Облигации;

T<sub>0</sub> - дата начала размещения Облигаций;

T - дата заключения договора купли-продажи Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

### ***Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право***

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

## **2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг**

### ***Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения***

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ и нормативными актами ФКЦБ и ФСФР России.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в лентах новостей информационных агентств “АКМ” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Московская Правда” - не позднее 5 (пяти) дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете “Московская Правда”.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами ФКЦБ и ФСФР России.

В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)

Сообщение о Дате начала размещения, должно быть опубликовано Эмитентом на лентах новостей и на странице в сети “Интернет” в случае, если Дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций, в следующие сроки:

- на лентах новостей информационных агентств “АКМ” и “Интерфакс” - не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

***Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения***

Облигации размещаются по номинальной стоимости - 1000 рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N \times C1 \times (T - T_0) / 365 / 100\%$$

C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);

N - номинальная стоимость Облигации;

T<sub>0</sub> - дата начала размещения Облигаций;

T - дата заключения договора купли-продажи Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Способ размещения ценных бумаг: Открытая подписка

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг: не предусмотрено

Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: не предусмотрено

***Иные условия размещения ценных бумаг.***

Иные условия размещения ценных бумаг отсутствуют

***Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг***

Лица, оказывающие услуги по размещению ценных бумаг не привлекались.

**2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты осуществляются через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Предусмотрена безналичная форма оплаты деньгами в валюте Российской Федерации.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и ценных бумаг.

Рассрочка при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Для приобретения Облигаций потенциальный приобретатель, если он не является Участником торгов ФБ ММВБ, должен заключить брокерский договор с любым Участником торгов ФБ ММВБ и открыть счет в НДЦ или в депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

***Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату облигаций***

**Номер счета: 30401810200100000802**

**Владелец счета:** Общество с Ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

**Полное наименование организации, в которой открыт счет, на который должны перечисляться денежные средства в оплату облигаций:** НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

**Сокращенное наименование организации:** ЗАО РП ММВБ

**Место нахождения:** 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8

**Почтовый адрес:** 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8

**БИК:** 044583505

**ИНН:** 7702165310

**К/с:** 30105810100000000505

Доля облигаций, при размещении которой выпуск облигаций признается несостоявшимся, не установлена.

***Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.***

Рассрочка при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

***Размер и срок внесения каждого платежа.***

Рассрочка при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

***Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.***

Отсутствуют.

## **2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг**

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное и сокращенное фирменные наименования: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Сведения о лицензиях:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.; срок действия: до 15 сентября 2007 г.

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием торговой и клиринговой систем ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ соответственно, в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ (далее – Правила).

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (см. «Порядок определения процентной ставки по первому купону») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций выпуска.

**Порядок определения процентной ставки по первому купону:**

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием торговой системы ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента, с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;
- 3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке по цене 100 (сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Помимо подачи заявок, отвечающих указанным выше условиям, потенциальные приобретатели должны зарезервировать денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1) - 3), а также заявки, не обеспеченные соответствующими суммами денежных средств, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на конкурс, Участник торгов ФБ ММВБ не может снять поданную заявку на покупку Облигаций.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет Сводный реестр и передает его Эмитенту.

Сводный реестр содержит условия каждой заявки – цену покупки, количество ценных бумаг, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, дату и время поступления заявки, наименование Участника торгов ФБ ММВБ, выставившего заявку, код клиента, присвоенный на ФБ ММВБ, в случае, если заявка выставлена по поручению и за счет клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи торговой системы ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения

о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете “Московская Правда” - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Удовлетворяются полученные заявки путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку. Заявки Участников торгов ФБ ММВБ на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются Эмитентом на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. в первую очередь удовлетворяется заявка с наименьшей процентной ставкой по первому купону). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество неразмещенных Облигаций, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций на торговом счете. При этом заявка Участника торгов ФБ ММВБ удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов ФБ ММВБ снимаются.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов ФБ ММВБ, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, могут подать Эмитенту заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. При этом покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с п. 9.3.6. в) Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными на счете Эмитента, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворения Эмитентом заявок регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения. Проданные Облигации переводятся НДЦ или другим депозитарием, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные через организатора торговли Облигации зачисляются Некоммерческим партнёрством «Национальный депозитарный центр» или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к Некоммерческому партнёрству «Национальный депозитарный центр» (далее - Депозитари), на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

Условия размещения Облигаций.

Условия размещения облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

**Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей** (для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором).

Не применимо

**Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг**

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в другой депозитарию, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленном в процессе размещения облигаций на ЗАО ФБ ММВБ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарию, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленных в процессе размещения Облигаций через организатора торговли на рынке ценных бумаг. Размещенные Облигации зачисляются Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций.

**Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг**

Не применимо

## **2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Облигации размещаются среди неограниченного круга лиц путем открытой подписки.

## **2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг**

Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном

Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение:

- в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Московская Правда" - не позднее 5 (пяти) дней;
- "Приложении к Вестнику ФСФР" - не позднее 30 (тридцати) дней.

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола Совета директоров Эмитента, на котором принято такое решение:

- в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Московская Правда" - не позднее 5 (пяти) дней;
- в "Приложении к Вестнику ФСФР" - не позднее 30 (тридцати) дней.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг:

- в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Московская Правда" - не позднее 5 (пяти) дней;
- в "Приложении к Вестнику ФСФР" - не позднее 30 (тридцати) дней.

В срок не более 3 (трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитент опубликует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) с даты его опубликования в сети "Интернет" до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети "Интернет", если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг по следующим адресам:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"  
Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корп. 317 А

Почтовый адрес: 105005, Москва, ул. Бауманская, д. 4  
Тел.: (495)785-82-25 Факс: (495)785-82-18  
Сайт в сети Интернет: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)

За предоставление копий Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг может взиматься плата, размер которой не превышает затраты на их изготовление.

г) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении Эмитента, определяющем Дату начала размещения, должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:

- на лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения облигаций.

В зависимости от того, принимает ли Эмитент решение о приобретении Облигаций у их владельцев одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, данное сообщение должно также содержать:

- указание на то, что процентная ставка по всем купонам Облигаций, начиная со второго, устанавливается равной процентной ставке по первому купону - в случае, если Эмитент не принял решения о приобретении Облигаций;
- порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода, в котором Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованию их владельцев - в случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Эмитент принял решение о приобретении Облигаций.

2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций на лентах новостей и на странице Эмитента в сети "Интернет" не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

3. В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления Протокола Совета директоров, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа:

- в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Московская Правда" - не позднее 5 (пяти) дней
- в "Приложении к Вестнику ФСФР" – не позднее 30 (тридцати) дней..

4) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо с даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) регистрирующего органа о разрешении возобновления размещения ценных

бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

- в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 (трех) дней;

- в газете "Московская Правда" - не позднее 5 (пяти) дней

- в "Приложении к Вестнику ФСФР" – не позднее 30 (тридцати) дней...

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в периодическом печатном издании не допускается

5) Сообщение о завершении размещения Облигаций должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации этого выпуска.

- в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 (трех) дней.

д) После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о регистрации Отчета об итогах выпуска в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

- в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 (трех) дней;

- в газете "Московская Правда" - не позднее 5 (пяти) дней

- в "Приложении к Вестнику ФСФР" – не позднее 30 (тридцати) дней.

В срок не более 3 (трех) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент опубликует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска на своей странице в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) с даты его опубликования в сети "Интернет" до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети "Интернет", если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг по следующим адресам:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корп. 317 А

Почтовый адрес: 105005, Москва, ул. Бауманская, д. 4

Тел.: (495)785-82-25 Факс: (495)785-82-18

Сайт в сети Интернет: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)

\*за предоставление копий Отчета об итогах выпуска ценных бумаг может взиматься плата, размер которой не превышает затраты на их изготовление.

е) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 (трех) дней, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- в газете «Тверская, 13» – не позднее 5 (пяти) дней;
- в "Приложении к Вестнику ФСФР" – не позднее 30 (тридцати) дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) в течение 6 месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети "Интернет": [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)

Текст ежеквартального отчета доступен на странице Эмитента в сети "Интернет" в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования.

з) В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты возникновения такого события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Данная информация включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

и) Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После направления Эмитентом

информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи торговой системы ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения Участникам торгов.

к) В случаях, предусмотренных п. 13.2.3.Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2.Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение о существенных фактах, содержащее, в том числе следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг – порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 дней;
- в газете «Московская Правда»– не позднее 5 дней;
- «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 дней.

2. Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Московская Правда» не позднее 5-ти (пяти) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения и не позднее чем за 7 дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 дней;
- в газете «Московская Правда»– не позднее 5 дней
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 дней.

3. После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций(по требованию владельцев или по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках

исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" - [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 дней;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 дней;
- "Приложении к Вестнику ФСФР" – не позднее 30 дней.

л) Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

- на ленте новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - в течение 5 (Пяти) дней с момента наступления события.

м) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

Эмитент публикует в течение 5 (пяти) дней на ленте новостей, а также в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления любого из событий, дающих право владельцам Облигаций на предъявление Облигаций к досрочному погашению, в «Приложении к Вестнику ФСФР» и в газете «Тверская, 13» следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

При этом публикация в «Приложении к Вестнику ФСФР» и в газете «Тверская, 13» осуществляется после публикации на ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) публикуется в следующие сроки момента наступления существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" – [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 дней;
- в газете «Тверская, 13» – не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

Кредитная организация – эмитент, по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему копию решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

***Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права***

Преимущественного права приобретения облигаций не предусмотрено.

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

#### 3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	01.07.2006
Уставный капитал	17 000	100 000	173 000	173 000	4 173 000	4 173 000
Собственные средства (капитал)	18 596	206 750	1 067 389	3 312 946	8 527 374	8 459 068
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	252	-52 486	656 961	1 811 842	369 373	486 999
Рентабельность активов (%)	0.17	-15.33	8.18	7.12	1.1	1.62
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	1,36	-25,39	61,55	54.69	4.33	5.76
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	130 268	135 012	6 801 997	22 508 877	26 177 022	22 213 491

#### **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».

В соответствии с Указанием ЦБР от 17 декабря 2004г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», данные за 2004г., 2005г. и приведены с учетом проводок по событиям после отчетной даты (СПОД).

Методика расчета рентабельности:

- показатель рентабельности активов определяется как процентное соотношение финансового результата, полученного за отчетный период к величине активов (взятых по очищенному балансу) на отчетную дату;
- показатель рентабельности капитала определяется как процентное соотношение финансового результата, полученного за отчетный период к величине капитала на отчетную дату;

#### **Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.**

Уставный капитал эмитента на 01.07.2006г. составил 4 173 млн. рублей. Собственные средства эмитента увеличились с 2 799 772 тыс. рублей на конец 2 квартала 2005г. до 8 459 068 тыс. рублей на конец 2 квартала 2006г. Прибыль за 2 квартал 2006г. составила 486 999 тыс. рублей. Возросшие объемы операций эмитента привели к росту привлеченных эмитентом средств, за период 2001-2005г.г. они увеличились на 22,083 млрд. рублей. По состоянию на 01.07.2006 г. размер привлеченных средств составил 22 213 491 тыс. рублей.

Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли, стали увеличение портфеля потребительских кредитов и карт, совершенствование процедур риск - менеджмента (управления качеством портфеля) и управления рисками, диверсификация и снижение стоимости привлеченных средств.

Таким образом, рентабельность банка зависит, в основном, от количественных и качественных показателей портфелей потребительских кредитов и кредитов, предоставленных по кредитным картам, и практически не зависит от торговых операций на финансовых рынках.

### 3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с тем, что кредитная организация – эмитент является Обществом с ограниченной ответственностью.

### 3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

#### 3.3.1. Кредиторская задолженность

Показатель	(тыс. руб.)				
	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Общая сумма кредиторской задолженности	130 264	135 481	6 825 712	22 530 174	26 275 880
Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

*Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.*

Вид кредиторской задолженности	2005 год		01.07.2006 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	31 435	0	931	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	141	2304	7 105	
в том числе просроченная	0	X	0	X

Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	498	0	336	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	21	0	49	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	8 278	0		0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	3 522 825	22 710 378	3 228 877	19 059 622
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	3 563 198	22 712 682	3 237 298	19 059 622
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

***Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период (на 01.07.2006)***

Полное фирменное наименование	J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
Сокращенное наименование	J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A
Место нахождения	5, Rue Plaetis L-2338 Luxembourg the Grand Duchy of Luxembourg
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	4 061 835 тыс. рублей
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствуют
Условия просроченной кредиторской задолженности	зadолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является

Полное фирменное наименование	Eurasia Capital S.A.
Сокращенное наименование	Eurasia Capital S.A.
Место нахождения	1, allée Scheffer L-2520 Luxembourg the Grand Duchy of Luxembourg
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	7 446 698 тыс. рублей
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствуют
Условия просроченной кредиторской задолженности	зadолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является

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

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

**Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.**

(тыс. руб.)

Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательного резерва	Фактически внесено обязательных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
01/01/2002	7360	5970	1390	0
01/01/2003	13793	15660	0	1867
01/01/2004	430413	331090	99323	0
01/01/2005	202910	220619	0	17709
01/01/2006	94098	96282	0	2184
01/07/2006	410164	416442	0	6278

Указанные цифры недозносов и переплат в фонды обязательного резервирования образуются в результате того, что на основании Положения ЦБ РФ № 37 от 30 марта 1996 г. "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации" (действовавшем на тот момент) расчет средств, подлежащих депонированию, производился в течение 3-х рабочих дней, следующих за отчетной датой, а их перечисление в течение 5-ти. Фактически (по истечении 5 дней) задолженности/переплаты по обязательному резервированию отсутствовали.

У кредитной организации – эмитента отсутствуют штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования за 5 последних завершённых финансовых лет и за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

**Информация о наличии/отсутствии недозноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов**

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недозноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
июль 2005	0	0
август 2005	0	0
сентябрь 2005	0	0
октябрь 2005	0	0
ноябрь 2005	0	0
декабрь 2005	0	0
январь 2006	0	0
февраль 2006	0	0
март 2006	0	0
апрель 2006	0	0
май 2006	0	0
июнь 2006	0	0
июль 2006	0	0

### 3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

*Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными.*

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности и по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
кредит	Prvni mestska banka, a.s.	1 400 000 000 Чешск. крон	01.03.2004/ 01.03.2004	-	-
кредит	Prvni mestska banka, a.s.	600 000 000 Чешск. крон	15.03.2004/ 15.03.2004	-	-
кредит	eBanka, a.s.	1 000 000 000 Чешск. крон	10.05.2004/ 10.05.2004	-	-
кредит	Prvni mestska banka, a.s.	1 400 000 000 Чешск. крон	07.06.2004/ 07.06.2004	-	-
кредит	Prvni mestska banka, a.s.	600 000 000 Чешск. крон	09.06.2004/ 09.06.2004	-	-
кредит	ING Bank N.V., London Branch	1 000 000 000 Руб.	30.11.2005/ 30.11.2005	-	-
кредит	Citibank N.A.	35 000 000 \$	28.04.2009/ 02.05.2006	-	-
кредит	Citibank N.A.	35 000 000 \$	14.05.2009/ 26.04.2006	-	-
кредит	Citibank N.A.	25 000 000 \$	10.06.2009/ 24.04.2006	-	-
кредит	ING Bank N.V., London Branch	40 000 000 \$	28.02.2005/ 28.02.2005	-	-
кредит	ING Bank N.V., London Branch	20 000 000 \$	28.06.2005/ 28.06.2005	-	-
заем	Ceska pojistovna a.s	1 200 000 000 Чешск. крон	03.12.2004/ 03.12.2004	-	-
заем	Home Credit B.V.	3 000 000 000 Руб.	09.08.2005/ 09.08.2005	-	-
заем	Home Credit B.V.	35 000 000 \$	28.02.2014/ -	-	-
кредит	PPF Banka a.s.	650 000 000 Чешск. крон	16.12.2005 01.06.2005	-	-
кредит	PPF Banka a.s.	450 000 000 Чешск. крон	17.01.2005/ 17.01.2005	-	-
кредит	Home Credit B.V.	69 400 000 \$	20/12.2005 05.04.2005	-	-

кредит	ING Bank N.V., London Branch	60 000 000 \$	13.09.2009/ 28.06.2005	-	-
Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 01	владельцы облигаций, неограниченный круг лиц	1 500 000 000 Руб.	16.10.2007/ 18.10.2005 *	-	-
заем	Ceska pojistovna a.s	1 500 000 000 Чешск. крон	04.02.2005/ 04.02.2005	-	-
заем	J.P. Morgan Bank Luxembourg	150 000 000 \$	03.02.2008/ -	-	-
кредит	Ceska pojistovna a.s	800 000 000 Чешск. крон	05.05.2005/ 05.05.2005	-	-
Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 02	владельцы облигаций, неограниченный круг лиц	3 000 000 000 Руб.	11.05.2010/ -	-	-
кредит	Eurasia Capital S.A.	275 000 000 \$	30.06.2008/ -	-	-
Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 03	владельцы облигаций, неограниченный круг лиц	3 000 000 000 Руб.	16.09.2010/ -	-	-

\* Облигации серии 01 выкуплены эмитентом до окончания срока их обращения для последующей перепродажи

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

*Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.*

*Общая сумма обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного обеспечения (по счету 91404 «Гарантии и поручительства выданные банком»):*

на 01.01.2002 – 0

на 01.01.2003 – 3 165 тыс.руб. (гарантия предоставленная ЗАО «Дока Медиа»)

на 01.01.2004 – 0

на 01.01.2005 – 0

на 01.01.2006 – 0

на 01.07.2006 – 368 046 тыс. руб. (гарантия по договору от 28.02.06 с Trifild International N.V.)

*Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым предоставлялись обеспечения:*

на 01.01.2003 – общая сумма обязательств ЗАО «Дока Медиа» составляет 3 165 тыс. руб.

на 01.07.2006: общая сумма обязательств Trifild International N.V. составляет 600 000 000 Чешских крон (736 092 000 руб.)

*Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчётный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год или за последний завершённый отчётный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг соответственно:*

Данные обязательства отсутствуют

### **3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

#### **цели эмиссии:**

Основной целью эмиссии являлось привлечение среднесрочных ресурсов для финансирования основной деятельности банка и большей диверсификации ресурсной базы. Эмитент рассматривает эмиссию облигаций также как средство создания публичной (рыночной) кредитной истории.

#### **основные направления инвестирования:**

Средства, полученные от размещения облигаций, направляются на развитие операций кредитной организации - эмитента по потребительскому кредитованию населения.

#### **Размещение кредитной организацией - эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции:**

Не планируется направлять данные средства, на финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок).

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

Подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

#### **3.5.1. 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.

Так же система управления рисками представлена инструктивными и методическими материалами и документами Банка, приведёнными в Бизнес-плане, а также организационными и структурными

подразделениями Банка, выполняющими соответствующие функции:

- на момент предоставления кредита (Служба авторизации, Служба защиты бизнеса);
- после предоставления кредита, на всём протяжении срока действия кредита (Департамент управления рисками потребительского кредитования);
- при работе с неплательщиками (Служба взыскания).

#### **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 0,1% от собственного капитала Банка. Размер всего кредитного портфеля ограничивается структурными лимитами, которые закладываются в долгосрочные планы и утверждаются в виде целевой структуры баланса Правлением Банка при утверждении финансового плана.

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

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

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

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

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

Способы снижения вероятности риска потерь по потребительским кредитам

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

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

#### **Управление кредитным риском по корпоративным кредитам**

Банк предоставляет кредиты только партнерам, участвующим в программе потребительского кредитования.

Подразделением Банка, ответственным за оценку рисков по корпоративным кредитам, является Служба корпоративного кредитования.

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 и выбору агентов по приему платежей. 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 финансовых рисков, контроль лимитов осуществляется на двух уровнях: Отделом оформления операций на открытых финансовых рынках (в режиме реального времени) и Службой внутреннего контроля (постконтроль). Контроль на соответствие заключаемой сделки утвержденным лимитам осуществляется на всех этапах: начиная от моделирования (диллинг), заключения, подтверждения и отправки денежных средств (Отдел оформления операций на открытых финансовых рынках), и заканчивая постконтролем (Служба внутреннего контроля).

#### **Управление кредитным риском по прочим операциям**

Управление кредитным риском по прочим операциям осуществляется через оценку финансового состояния контрагента, 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 которые распространяются требования Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П» (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:

- Службой корпоративного кредитования – по финансово-хозяйственным операциям Банка;
- Юридическим отделом - по судебным претензиям и искам к Банку со стороны третьих лиц;
- Отделом 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, относящихся к контрагенту, в отношении которого у Банка имеется задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, группа риска на возможные потери должна быть не ниже, чем группа риска по ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной нормативными актами Банка России (Положением от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).

### **3.5.2. Страновой риск**

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

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

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

Правительство Москвы и Российской Федерации оказывают влияние на деятельность Эмитента посредством законодательного и нормативного регулирования, что может в значительной мере повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Эмитента. Московский регион относится к наиболее перспективным регионам с быстро растущей экономикой. Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в данном регионе как относительно стабильную, однако, существует целый ряд как продолжающихся, так и потенциальных рисков, как общих для Российской Федерации, так и для г. Москвы как одного из ее ключевых регионов, политического, экономического и социального характера.

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

Однако, в соответствии с тем, что Эмитент не осуществляет производственную деятельность в Москве, влияние отрицательных изменений в регионе на деятельность Эмитента ограничено.

Риски, связанные с деятельностью Эмитента в регионах определяются, помимо указанного выше, в первую очередь, менее благоприятной экономической и социальной ситуацией в регионах, а равно специфическими требованиями и правилами, установленными региональным законодательством и местными органами власти.

### **3.5.3. Рыночный риск**

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

Функции управления, оценки и контроля административно разнесены. Управление риском делегировано в Казначейство. Оценка рисков осуществляется Комитетом по установлению лимитов, контроль лимитов осуществляется Управлением финансовых рисков и Отделом оформления операций на открытых финансовых рынках в режиме реального времени, СВК (постконтроль). Контроль лимитов осуществляется на всех этапах от моделирования, заключения, подтверждения и движения финансовых инструментов.

#### **3.5.3.1. Фондовый риск**

Фондовые риски тесно связаны со страновыми, кредитными и рисками ликвидности рынков. Вырастают в условиях концентрации портфелей и недостаточного контроля операционных рисков. Фондовый риск обусловлен изменением в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен в не зависимости от того, вызваны ли эти изменения, специфическими 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 и векселей, 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 фондовых рисков является хеджирование, установление лимитов, формирование резервов, управление капиталом.

Ответственным за оценку фондовых рисков является Комитет по установлению лимитов.

Ответственным за открытие лимитов, контроль и проведение мероприятий по снижению уровня рисков является Комитет по управлению активами и пассивами (Assets Liabilities Committee, далее – ALCO). Комитет действует на основании утвержденных регламентов.

#### **3.5.3.2. Валютный риск**

Валютный риск возникает у Банка в результате изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов обмена валют в результате специфики бизнеса: Банк привлекает ресурсы в иностранной валюте, а размещает средства в российских рублях. Банк не имеет спекулятивных лимитов по валютной позиции. ООО «ХКФ Банк» имеет минимальную открытую позицию по каждой из валют, которая закрывается следующими типами сделок: форварды, фьючерсы, конверсионные свопы и депозитные свопы. 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.

#### **3.5.3.3. Процентный риск**

Процентный риск определяется величиной позиции, чувствительностью долговых портфелей и характером поведения рыночных ставок и отражает степень влияния, которую оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. Подверженность процентному риску определяются неблагоприятными изменениями процентных

ставок по требованиям и обязательствам, при наличии дисбалансов по срокам переоценки. Для оценки процентного риска в Банке используются GAP анализ, анализ дюрации, моделирование и сценарный анализ.

При моделировании процентного риска формируются прогноз аналитического баланса, прогноз безрисковой кривой доходности, расчет чувствительности активов и пассивов, прогноз и степень влияния неожиданного риска на величину аналитического капитала Банка, прогноз и степень влияния ожидаемого процентного риска на прибыль Банка. На основе полученных результатов ALCO принимает решения по ограничению дисбаланса и принимаемым мерам 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. Частично, управление данной позицией осуществляется группой через использование процентных деривативов.

#### **3.5.4. Риск ликвидности**

Оценка риска ликвидности происходит посредством анализа планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движение денежных средств. В основе оценки лежит метод управления активами и пассивами и планирования ожидаемой маржи от активно-пассивных операций. Временно свободные ресурсы при высокой ликвидности Банк размещает в наиболее ликвидные финансовые активы. Высокое кредитное качество запасов ликвидности определяется отбором контрагентов и установлением лимитов на объемы операций.

Запасы ликвидности формируются Казначейством Банка в соответствии с установленными лимитами. Лимиты пересматриваются не реже раза в месяц на Комитете по установлению лимитов в части операций на денежном рынке и на ALCO в части ограничений на инвентии.

Управление пассивной частью осуществляется путем повышения капитализации Банка и диверсификацию источников заемных средств путем выпуска российских облигаций, еврооблигаций, привлечения синдицированных кредитов, секьюритизации части своего кредитного портфеля, привлечения субординированных кредитов как от компаний группы PPF, так и от третьих лиц.

#### **3.5.5. Операционный риск**

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, либо такого влияния на интересы банка, когда они 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 2005 году Банк переходит на новое программное обеспечение IFlex компании «IFlex solutions», которая выиграла проводившейся тендер. Компания «IFlex solutions» является одним из лидеров на рынке программного обеспечения для финансовых институтов.

#### **3.5.6. Правовой риск**

Банк может быть подвержен множеству правовых рисков. Они могут включать в себя риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине:

- неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют однозначно урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк;
- судебных разбирательств, в которых участвует Банк, что может повлечь определенные издержки, а судебное решение – отрицательные имущественные последствия как для ХКФ Банка, так и для других банков.
- изменения законов, затрагивающих банковскую деятельность.

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.

Управление пруденциальными рисками регулируется утвержденным положением о порядке исполнения нормативов ЦБ РФ в ХКФБ.

Минимизация пруденциальных рисков достигается заданием структурных лимитов в долгосрочной перспективе и постоянным контролем за кредитным качеством и размером резервов ликвидности. Структурные лимиты и достаточность капитала утверждаются и пересматриваются Правлением Банка при утверждении финансовых планов. Оперативный контроль происходит на ежедневной основе.

Достаточность капитала обеспечивается планомерными увеличениями капитала путем взносов в имущество, привлечением субординированных кредитов и увеличением уставного капитала. В Банке разработаны и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также внутрибанковские программы (в том числе: программа идентификации и изучения клиентов и программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю).

### **3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риски потери репутации банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для Банка, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

### **3.5.8. Стратегический риск**

Стратегический риск, как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (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 филиальной сети, количественные и качественные показатели развития. Анализ изменения положения Банка в банковском секторе показывает, что банк усиливает свои позиции, что в частности выражается в росте объемов бизнеса и прибыли, увеличении доли рынка, повышении узнаваемости бренда банка, таким образом - можно констатировать правильность выбранной стратегии развития и действий, предпринятых для ее реализации, а следовательно - относительно низкий уровень стратегического риска.

### **3.5.9. Информация об ипотечном покрытии**

Эмитент не осуществляет выпуск ценных бумаг с ипотечным покрытием.

#### IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

##### 4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

###### 4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенное наименование	ООО "ХКФ Банк"

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
17/11/1999	Приведение орг.-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)

###### 4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027700280937
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	04/10/2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.
Дата регистрации в Банке России	19.06.1990
Номер лицензии на осуществление банковских операций	316
Дата получения лицензии	31.03.2003

*Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:*

Вид лицензии	лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии	316
Дата получения	31.03.2003

Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочно

Вид лицензии	лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии	316
Дата получения	31.03.2003
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочно

Вид лицензии	лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-09000-100000
Дата получения	21 марта 2006 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по Финансовым Рынкам
Срок действия лицензии	до 21 марта 2009 года

Вид лицензии	лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-09006-010000
Дата получения	21 марта 2006 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по Финансовым Рынкам
Срок действия лицензии	до 21 марта 2009 года

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

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк", ранее именовавшееся Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк "Технополис", было создано в июне 1990 года для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники.

Срок существования кредитной организации – эмитента с даты ее государственной регистрации 16 лет 01 месяц.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок

**Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.**

**Цель создания кредитной организации - эмитента** - обслуживание предприятий малого бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники.

Цель текущей деятельности эмитента - реализация и развитие программы потребительского кредитования населения.

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк", ранее именовавшееся Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк "Технополис", было создано в июне 1990 года для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники.

Эмитент имеет лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте юридических и физических лиц № 316 от 31.03.2003 г., а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской и брокерской деятельности № 177-09006-010000 и № 177-09000-100000 соответственно от 21.03.2006 г.

С самого начала своего развития корпоративный и розничный бизнес эмитента 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 марта 2002 г. после вхождения эмитента в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование.

**количественные и структурные изменения состава участников (акционеров) за период деятельности, основные участники (акционеры):**

Эмитент был учрежден следующими организациями: НПО «Зенит», Центр НТТМ «Дока», совхоз «Зеленоградский», Трест столовых г. Зеленограда, ПСМО «Зеленоградстрой», НИИ «Элла».

Сведения о количественных и структурных изменениях в составе участников эмитента:

**Дата регистрации изменений к Уставу: 07.12.1998г.**

1. Открытое акционерное общество "Центральный Московский Депозитарий"  
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 50.02%.

2. Закрытое акционерное общество "Брокерский Дом "С.А. и К."  
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 11.11%.

3. Товарищество с ограниченной ответственностью "Российский Брокерский Дом "С.А. и К."  
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 7.78%.

4. Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Дом "Стена"  
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 21.09%.

**Дата регистрации изменений к Уставу: 17.11.1999г.**

1. Открытое акционерное общество "Центральный Московский Депозитарий"  
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 100%.

**Дата регистрации изменений к Уставу: 27.12.1999г.**

1. Открытое акционерное общество "Центральный Московский Депозитарий"  
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 100%.

**Дата регистрации изменений к Уставу: 06.05.2002г.**

1. Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество "Хоум Кредит Финанс")  
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 98%.

**Дата регистрации изменений к Уставу: 15.11.2002г.**

1. Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество "Хоум Кредит Финанс")  
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 99.66%.

**Дата регистрации изменений к Уставу: 01.12.2003г.**

1. Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество "Хоум Кредит Финанс")

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 99.80%.

**Дата регистрации изменений к Уставу: 22.06.2005г.**

1. Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»),  
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 99.80%.

**Дата регистрации изменений к Уставу: 29.09.2005г.**

2. Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»),  
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 99.9919%.

**динамика величины уставного капитала:**

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

Общим собранием участников эмитента принимались следующие решения об увеличении уставного капитала:

1. Увеличение уставного капитала эмитента до 20 000 тыс. неденоминированных рублей (Протокол № 5 от 04 июля 1991 г.)
2. Увеличение уставного капитала эмитента до 226 300 тыс. неденоминированных рублей (Протокол № 16 от 14 июля 1993 г.)
3. Увеличение уставного капитала эмитента до 525 100 тыс. неденоминированных рублей (Протокол № 17 от 24 декабря 1993 г.)
4. Увеличение уставного капитала эмитента до 1 003 600 тыс. неденоминированных рублей (Протокол № 20 от 25 апреля 1994 г.)
5. Увеличение уставного капитала эмитента до 2 050 000 тыс. неденоминированных рублей (Протокол № 21 от 25 июля 1994 г.)
6. Увеличение уставного капитала эмитента до 3 550 000 тыс. неденоминированных рублей (Протокол № 26 от 27 ноября 1996г.)
7. Увеличение уставного капитала эмитента до 9 000 000 тыс. неденоминированных рублей (Протокол №28 от 20 июня 1997г.)
8. Увеличение уставного капитала эмитента до 17 000 тыс. рублей (Протокол №45 от 30 ноября 1999г.)
9. Увеличение уставного капитала эмитента до 100 000 тыс. рублей (Протокол №57 от 28 августа 2002г.)
10. Увеличение уставного капитала эмитента до 173 000 тыс. рублей (Протокол №76 от 23 октября 2003г.)
11. Увеличение уставного капитала эмитента до 4 173 000 тыс. рублей (Протокол № 110 от 11 августа 2005г.)

По состоянию на 01.07.2006 г. уставный капитал эмитента составил 4 173 000 000 рублей и полностью оплачен. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 100 (Сто) рублей

**4.1.4. Контактная информация**

Место нахождения кредитной организации – эмитента	124482, Москва, Зеленоград, корп, 317 А
Номер телефона, факса	Тел.:(495)785-82-25, Факс:(495)785-82-18
Адрес электронной почты	info@homecredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.homecredit.ru

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

Место нахождения	105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.4
Номер телефона, факса	Тел.:(495)785-82-25, Факс:(495)980-62-97
Адрес электронной почты	corpfin@homecredit.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.homecredit.ru

#### 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7735057951

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

##### 1.

Наименование	<b>Нижегородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	01/12/2002
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603109 Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Добролюбова, д. 2/28
Телефон	(8312) 317096
ФИО руководителя	Тамойкин Владимир Олегович
Срок действия доверенности руководителя	30/06/2007

##### 2.

Наименование	<b>Самарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	09/12/2002
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443001, Самарская обл., г. Самара, ул. Садовая, дом 207
Телефон	8 (846) 310-08-05, 310-08-06, 310-08-07, 310-08-60 доб. 100
ФИО руководителя	Петрова Елена Александровна
Срок действия доверенности руководителя	22/08/2006

##### 3.

Наименование	<b>Уфимское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	01/04/2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450000, г. Уфа, ул. К. Маркса, д. 3/2
Телефон	8 (3472) 73-54-77, 73-52-53, 73-58-90
ФИО руководителя	Гареев Ильшат Фагимович
Срок действия доверенности руководителя	23/05/2007

##### 4.

Наименование	<b>Санкт-Петербургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум</b>
--------------	--

	<b>Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	01/04/2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	199004, Санкт-Петербург, Васильевский остров, 4 линия, дом 13, Литер А
Телефон	(812) 703-57-72
ФИО руководителя	Полетов Виктор Александрович
Срок действия доверенности руководителя	02/05/2007

**5.**

Наименование	<b>Казанское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	28/04/2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420126, Республика Татарстан, г. Казань, пр. Ямашева, д.49б
Телефон	8(8432) 517-86-36, 517-86-68, 517-81-73
ФИО руководителя	Марин Михаил Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	01/06/2007

**6.**

Наименование	<b>Ростовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	16/06/2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344002, г.Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна 3/31/18 литер Б
Телефон	8(863) 227-08-90 (91,92,93,94,95,96,97)
ФИО руководителя	Карпенко Андрей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	18/05/07

**7.**

Наименование	<b>Новосибирское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	14/07/2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630091, г. Новосибирск, ул. Каменская, д. 78/2
Телефон	(383) 212-03-90
ФИО руководителя	Жачук Юрий Викторович
Срок действия доверенности руководителя	07/12/2006

**8.**

Наименование	<b>Тюменское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	15/09/2003

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Дзержинского, д. 78 А
Телефон	(3452) 45-21-71
ФИО руководителя	Теренько Наталья Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	07/08/2006

**9.**

Наименование	<b>Екатеринбургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	03/11/2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Челюскинцев/Шейнкмана, д. 5/2, офис № 71
Телефон	(343)378-49-18
ФИО руководителя	Миронова Наталья Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	07/11/2006

**10.**

Наименование	<b>Волгоградское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	03/11/2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400001, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Калинина, д. 13
Телефон	(8442) 96-80-05
ФИО руководителя	Киселев Алексей Всеволодович
Срок действия доверенности руководителя	16/08/2006

**11.**

Наименование	<b>Тверское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	02/02/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	170002, Тверская область, г. Тверь, пр-т Чайковского 84 "А"
Телефон	(4822) 32 89 43, 32 89 44, 32 89 45, 32 89 46
ФИО руководителя	Вязовченко Владимир Вячеславович
Срок действия доверенности руководителя	19/12/2006

**12.**

Наименование	<b>Ивановское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	02/02/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	153000, Ивановская область, г. Иваново, пр-т Фридриха Энгельса, д. 47, офис 415
Телефон	(0932) 30-89-12

ФИО руководителя	Кривоносов Денис Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	25/05/2007

**13.**

Наименование	<b>Краснодарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	02/02/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350020., г. Краснодар, ул. Одесская / ул. Коммунаров 48 литер в.
Телефон	8 (861) 210-16-73
ФИО руководителя	Осипов Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	19/05.07.

**14.**

Наименование	<b>Красноярское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	02/02/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660021, г. Красноярск, пр. Мира, 109, оф.42
Телефон	8 (3912) 529-364, 529-384, 529-386, 74-60-80, 81, 82, 83, 84
ФИО руководителя	<b>Шадрин Олег Валентинович</b>
Срок действия доверенности руководителя	20.11.2006

**15.**

Наименование	<b>Ульяновское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	05/04/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	432011 (432071), Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Федерации, д. 89А, 2-й этаж
Телефон	8 (8422) 44-36-30
ФИО руководителя	Сенчева Наталья Александровна
Срок действия доверенности руководителя	23/10/2006

**16.**

Наименование	<b>Пермское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	05/05/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614039, Пермская обл., г.Пермь, ул.Полины Осипенко, 50
Телефон	8 (342) 240-12-35, 240-12-36, 240-12-36, 240-12-34
ФИО руководителя	Колчанов Константин Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	18.12.2006

**17.**

Наименование	<b>Воронежское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	01/06/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394026, Воронежская область, г. Воронеж, пр. Труда, д. 65
Телефон	(4732) 39-37-21(22,23,24,25,26,27)
ФИО руководителя	Кривых Олег Викторович
Срок действия доверенности руководителя	27/04/2007

**18.**

Наименование	<b>Челябинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	01/06/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454091, г. Челябинск, ул. Пушкина, 12 оф. 6
Телефон	8 (351) 265-30-82; 266-08-11; 266-37-16; 266-56-22; 263-40-66. (доб. 200)
ФИО руководителя	Железин Дмитрий Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	18.12.2006

**19.**

Наименование	<b>Ставропольское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	07/06/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355000, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Ленина, д. 219 А
Телефон	8 (8652) 37-26-29
ФИО руководителя	Винокуров Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	19.12.2006

**20.**

Наименование	<b>Саратовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"</b>
Дата открытия	10/06/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410005, г. Саратов, ул. Танкистов, д. 1, оф. 301-306
Телефон	(8452) 72-51-05
ФИО руководителя	Троицкий Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	19/12/2006

**21.**

Наименование	<b>Астраханское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Холм"</b>
--------------	--

	<b>Кредит энд Финанс Банк”</b>
Дата открытия	01/08/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	414000, г. Астрахань, ул. Красная Набережная, д.68А
Телефон	(8512) 63-34-47
ФИО руководителя	Власов Дмитрий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	24/04/2007

**22.**

Наименование	<b>Мурманское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью ”Хоум Кредит энд Финанс Банк”</b>
Дата открытия	01/08/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	183025, г.Мурманск, ул. Папанина, д. 3, корп. 1, офис 902.
Телефон	(8152) 555-852
ФИО руководителя	Поляков Константин Борисович
Срок действия доверенности руководителя	16/08/2006

**23.**

Наименование	<b>Оренбургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью ”Хоум Кредит энд Финанс Банк”</b>
Дата открытия	01/08/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460000, Оренбургская обл., г. Оренбург, ул., Ленинская / Пролетарская, д.39/18.
Телефон	8 (3532) 78-10-65, 78-10-66, 78-10-67,
ФИО руководителя	Гурин Юрий Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	05.05.07

**24.**

Наименование	<b>Пензенское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью ”Хоум Кредит энд Финанс Банк”</b>
Дата открытия	01/08/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	440008, Пензенская область, г. Пенза, ул. Суворова, д.145А
Телефон	8 (8412) 63-47-40, 63-48-09, 63-49-47, 63-48-67, 52-58-46
ФИО руководителя	Семин Илья Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	26/10/2006

**25.**

Наименование	<b>Омское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью ”Хоум Кредит энд Финанс Банк”</b>
Дата открытия	01/08/2004

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644043, Омская область, г.Омск, ул. Орджоникидзе, д.45.
Телефон	(3812) 24-05-65
ФИО руководителя	Свижевский Александр Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	31/05/2007

**26.**

Наименование	<b>Томское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	01/12/2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634050, Томская область, г. Томск, ул. Гагарина, д.7, офис 605
Телефон	(3822) 511-876
ФИО руководителя	Молчанов Виталий Вадимович
Срок действия доверенности руководителя	09/07/2007

**27.**

Наименование	<b>Архангельское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	15/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	163000, Архангельская область, г. Архангельск, ул. Ломоносова, д. 135/ул. Либкнехта, д.19
Телефон	(8182) 47-52-63
ФИО руководителя	Витков Павел Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	07/08/2006

**28.**

Наименование	<b>Сургутское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	15/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	628400, Тюменская область, г. Сургут, ул. 30 лет Победы, 29
Телефон	8-3462-23-70-21
ФИО руководителя	Теренько Наталья Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	07.08.2006 г.

**29.**

Наименование	<b>Нижневартовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	15/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	628600, Тюменская область, г. Нижневартовск, ул. Мусы Джалиля, 63
Телефон	8-3466-12-17-50

ФИО руководителя	Теренько Наталья Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	07.08.06 г.

**30.**

Наименование	<b>Стерлитамакское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	15/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	453115, Респубика Башкортостан, г. Стерлитамак, ул. Мира, дом 70
Телефон	8 (3473) 25-70-21, факс 8 (3473) 25-68-50
ФИО руководителя	Юрченко Вадим Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	14.09.2006

**31.**

Наименование	<b>Камышинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	15/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	403870, Волгоградская область, г. Камышин, ул. Короленко, д.18
Телефон	(84457) 9-02-33
ФИО руководителя	Невежин Олег Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	16/08/2006 г.

**32.**

Наименование	<b>Новокузнецкое региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	15/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	654000, Кемеровская область, г. Новокузнецк, Центральный район, ул. Тольятти, д.46А
Телефон	(3843) 76-70-67
ФИО руководителя	Свиридов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	07/08/2006 г.

**33.**

Наименование	<b>Хабаровское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	15/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, д. 46, офис 104 -111
Телефон	8 (4212) 41-02-83, 41-02-84, 41-02-85,41-02-86, 41-02-87
ФИО руководителя	Таран Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	26.05.2007 г.

**34.**

Наименование	<b>Владивостокское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	15/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	690000, Приморский край, г. Владивосток, ул. Уборевича, 17
Телефон	8 (4232) 499-247, 499-248, 499-460(1), доб.102
ФИО руководителя	Андреев Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	11.04.2007 г.

**35.**

Наименование	<b>Курганское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	25/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	640000, Курганская область, г. Курган, ул. К. Мяготина, 131-а/III
Телефон	8 (3522) 41-86-40, 42-50-69
ФИО руководителя	Теренько Наталья Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	07/08/2006

**36.**

Наименование	<b>Иркутское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	25/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664003, г. Иркутск, ул. Сухэ-Батора, 18
Телефон	8 (3952) 33-56-72, 20-14-78, 34-56-08
ФИО руководителя	Анисимов Олег Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	17.05.2007

**37.**

Наименование	<b>Ярославское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	25/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150000, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Чайковского, 9
Телефон	8 (4852) 73-10-72
ФИО руководителя	Дунаев Максим Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	06.04.2007 г.

**38.**

Наименование	<b>Орловское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
--------------	--

Дата открытия	25/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	302000, Орловская область, г. Орел, ул. Московская, д. 17
Телефон	8 (4862) 55-04-50, 55-69-90, 55-69-91
ФИО руководителя	Кривых Олег Викторович
Срок действия доверенности руководителя	27/04/2007

**39.**

Наименование	<b>Ижевское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	25/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	426000, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. 9 Января, д. 255
Телефон	8(3412) 45-10-76,44-58-86
ФИО руководителя	Руководитель Синельник Дмитрий Викторович
Срок действия доверенности руководителя	19.04.2007 г.

**40.**

Наименование	<b>Кемеровское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	25/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650099, Кемеровская область, г. Кемерово, Н. Островского, д.12
Телефон	(383) 213-25-89 (моб. телефон Жачук)
ФИО руководителя	Жачук Юрий Викторович (директор ХЭД-офиса)
Срок действия доверенности руководителя	07/12/2006

**41.**

Наименование	<b>Магнитогорское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	25/03/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	455000, Челябинская обл., г. Магнитогорск, ул. Герцена, д.6, оф. 212
Телефон	8(3519) 28-60-20, 28-60-21, 28-60-22, 23-59-09
ФИО руководителя	Железин Дмитрий Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	18.12.2006

**42.**

Наименование	<b>Липецкое региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	17/05/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	398000, Липецкая область, г. Липецк, ул. Тельмана, д. 3

Телефон	(4742) 28-05-67, 28-04-34, 28-08-68
ФИО руководителя	Евстратов Павел Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	08/07/2006

**43.**

Наименование	<b>Тульское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	17/05/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300000, Тульская область, г. Тула, Центральный район, проспект Ленина/ул. Льва Толстого, д. 57/1146
Телефон	8 (4872) 30-79-49
ФИО руководителя	Фетисов Сергей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	09/08/2006

**44.**

Наименование	<b>Новороссийское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	17/05/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630000, Краснодарский край, г. Новороссийск, Центральный округ, ул. Рубина11/Коммунистическая 35
Телефон	8 (8617) 67-87-36
ФИО руководителя	Лаптева Алина Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	11.09.2006

**45.**

Наименование	<b>Кировское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	17/05/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	610000, Кировская область, г. Киров, ул. Горького, д. 5
Телефон	8(8332) 40-57-28
ФИО руководителя	Обухов Олег Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	06/06/2007

**46.**

Наименование	<b>Уланудинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	17/05/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	670000, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Кирова, 28а, оф. 40
Телефон	8 (3012) 21-24-32
ФИО руководителя	Русин Сергей Иванович

Срок действия доверенности руководителя	04.10.2006 г.
---	---------------

**47.**

Наименование	<b>Нижнетагильское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	17/05/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	622000, Свердловская область, г. Нижний Тагил, ул. Учительская, д. 28
Телефон	8-3435-41-36-43, 41-68-47
ФИО руководителя	Миронова Наталья Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	07/11/2006

**48.**

Наименование	<b>Череповецкое региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	17/05/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	162600, Вологодская область, г. Череповец, пр. Советский, д. 31
Телефон	(8202) 50-37-32
ФИО руководителя	Орлов Дмитрий Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	15/09/2006

**49.**

Наименование	<b>Курское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	17/05/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	305000, Курская область, г. Курск, пер. Гоголя, д. 6, кв. 1
Телефон	8 (4712) 51-22-10
ФИО руководителя	Кривых Олег Викторович
Срок действия доверенности руководителя	26/04/2007

**50.**

Наименование	<b>Белгородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	17/05/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	308315, Белгородская область, г. Белгород, ул. Победы, д. 118
Телефон	8 (4722) 58-29-84; 58-29-83; 58-29-82
ФИО руководителя	Малижонок Олег Брониславович
Срок действия доверенности руководителя	09/10/2006

**51.**

Наименование	<b>Калининградское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	17/05/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	236040, Калининградская область, г. Калининград, ул. Университетская, д.2г
Телефон	(4012) 51-90-52
ФИО руководителя	Горбатенко Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	25/05/2007

**52.**

Наименование	<b>Смоленское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	24/06/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	214000, г. Смоленск, пер. Ульянова, д. 9
Телефон	8 (4812) 65-24-91
ФИО руководителя	Руководитель не назначен : конт.лицо Гончаров Алексей Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	–

**53.**

Наименование	<b>Набережночелнинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	24/06/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	423810 Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Мира, д. 58 офис 40
Телефон	8 (8552) 38-02-57
ФИО руководителя	Ваганов Антон Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	08/08/2006

**54.**

Наименование	<b>Сочинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	24/06/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	354000, Краснодарский край, г.Сочи, ул. Нагорная, д. 25
Телефон	8 (8622) 62-41-37
ФИО руководителя	Горбатов Олег Олегович
Срок действия доверенности руководителя	21.08.2006

**55.**

Наименование	<b>Тольяттинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
--------------	--

Дата открытия	24/06/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	445000, Самарская область, г. Тольятти, Автозаводской район, ул. Ворошилова, д. 17
Телефон	8 (8482) 50-70-40,21-87-90
ФИО руководителя	Гиматова Олеся Мязгутовна
Срок действия доверенности руководителя	01/09/2006

#### 56.

Наименование	<b>Барнаульское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	24/06/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656056 Алтайский край, г. Барнаул, Комсомольский проспект, д. 80в
Телефон	8(3852) 24-12-38
ФИО руководителя	Парфенов Илья Викторович
Срок действия доверенности руководителя	06/11/2006

#### 57.

Наименование	<b>Петрозаводское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</b>
Дата открытия	12/08/2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	185000 Республика Карелия, г. Петрозаводск, набережная Варкауса, д. 7, корп. 2
Телефон	8(8142) 70-27-24
ФИО руководителя	Руководителя: Панфилов Алексей Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	15/09/2006 г.

### 4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

#### 4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12, 65.22.1, 67.13.2

#### 4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основной вид деятельности эмитента – развитие потребительского кредитования физических лиц.

Эмитент осуществляет свою деятельность в 68 регионах Российской Федерации в тесной кооперации с федеральными и региональными торговыми сетями, такими как Техносила, Мир, М-Видео, Евросеть, Сибвез, ДОМО и пр.

Эмитент начал осуществлять деятельность в области потребительского кредитования населения, начиная с марта 2002 г после вхождения в международную группу компаний PPF.

Представительства эмитента открыты в 57 регионах Российской Федерации. Доля эмитента на рынке потребительского (товарного) кредитования составляет более 28%. В соответствии со стратегией развития на региональных рынках, банк открывает свои представительства в экономически развитых регионах, где широко представлены торговые сети – партнеры банка.

Партнерами эмитента на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются крупные федеральные и региональные торговые сети, а также розничные магазины столицы и регионов России.

К возможным факторам, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной

организации - эмитента можно отнести обострение конкуренции в отрасли банковских услуг, развитие новых видов услуг, ухудшение социально-экономической ситуации в Российской Федерации, снижение уровня жизни населения, которые могут негативно сказаться на объемах предоставляемых эмитентом услуг, качестве кредитного портфеля и, как следствие, снижения уровня доходов эмитента.

Для уменьшения влияния этих факторов кредитная организация - эмитент ставит перед собой задачи сохранить рост объема кредитования и увеличения эффективности бизнеса за счет расширения перечня, а так же усовершенствования предлагаемых клиентам продуктов и услуг, дальнейшего расширения сети региональных представительств и географии деятельности банка, создания новых каналов дистрибуции и увеличения партнерской сети.

**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 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.**

Размер и доля доходов от этой деятельности в общей сумме доходов за период 2001 – 2005 г.г. и 2 квартал 2006г. составила:

	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2кв.2006г.
Размер доходов от основной деятельности эмитента, тыс. рублей	-	2 288	486 572	3 677 705	8 420 736	4 674 239
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов эмитента (%)	-	2.43	25.54	35.35	42.36	45.23
Изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом	-	-	+21,3 раза	+7,6 раз	+2,3 раза	+1,2 раза*

\* Справочно: размер доходов от основной деятельности за II квартал 2005 года составил 3 851 078 тыс. руб.

**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**

За период 2000-2001г.г. эмитент не осуществлял деятельность по предоставлению потребительских кредитов населению, соответственно, информация о доходах от основной деятельности, за указанный период не предоставляется. После вхождения в состав чешской финансовой группы PPF, эмитент начал операции по потребительскому кредитованию населения. На конец 2 кв. 2006г. доходы от основной деятельности эмитента составили 4 674 239 тыс. рублей, что составляет более 45% от общих доходов эмитента во 2 квартале 2006г.

Значительное увеличение доходов от основной деятельности эмитента за период с 2002 по 2005 г.г., а также рост доходов во втором квартале 2006г., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, обусловлены активным развитием потребительского кредитования в Российской Федерации, увеличением доли эмитента на данном рынке.

Эмитент осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент не ведет свою основную деятельность в нескольких странах.

#### 4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности с другими организациями

### 4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

#### планы в отношении будущей деятельности:

Эмитент планирует развивать программу потребительского кредитования населения.

Стратегической целью является укрепление лидирующих позиций на рынке потребительского кредитования за счет предоставления клиентам широкого спектра высококачественных кредитных продуктов на всей территории Российской Федерации.

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

- Расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг;
- Развитие каналов дистрибуции, посредством открытия новых представительств в регионах страны, увеличения количества магазинов – партнеров по программам потребительского кредитования, сотрудничая с крупными федеральными и региональными сетями, а так же несетевыми торговыми организациями.
- Развитие бренда: создание на рынке банковских услуг образа Банка, позволяющего клиентам дифференцировать его услуги от услуг конкурентов.

#### планы в отношении источников будущих доходов:

Доходы от операций по кредитованию физических лиц.

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

**Организация :** Ассоциация российских банков

*Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации :*

Членство в Ассоциации с 09 октября 1991 г., регистрационный номер 222; срок участия не определен

**Организация :** Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России"

*Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:*

Членство в Ассоциации с 11 июля 2003 г., Свидетельство № 259, срок участия не определен

**Организация :** «Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)»

*Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:*

Членство в Ассоциации с 20 декабря 2005 г., регистрационный номер 280, срок участия не определен

**Организация:** банковский холдинг, головной организацией которой является Home Credit В.В. (Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит Б.В.”)

*Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации:*

Участник банковского холдинга.

Срок участия кредитной организации в данной организации: неограничен.

Членство в данной организации: с 22.06.2005г.

### 4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

#### 1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ИНФОБОС"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ИНФОБОС"

Место нахождения	103482, Москва, Зеленоград, корп.342, кв.23;	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество является дочерним в силу преобладающего участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале данного Общества.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-	
Описание основного вида деятельности общества	В данное время Общество не ведет финансово-хозяйственной деятельности.	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	В данное время Общество не ведет финансово-хозяйственной деятельности.	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента: отсутствует**

**Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества**

Совет директоров (наблюдательный совет): не предусмотрен уставом;

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: отсутствует**

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества**

Коллегиальный исполнительный орган: не предусмотрен уставом;

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: Генеральный директор**

ФИО	Елагин Алексей Иванович,
Год рождения	24.06.1971 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

## 2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Лико-Технополис"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Лико-Технополис"
Место нахождения	124482, Москва, Зеленоград, корпус 317 А

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество является дочерним в силу преобладающего участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале данного Общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		-
Описание основного вида деятельности общества	оказание услуг по уборке помещений	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	оказание услуг по уборке помещений: Общество оказывает Эмитенту услуги по чистке/уборке офисных помещений Эмитента	

***Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента: отсутствует***

***Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества***

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом;

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: отсутствует:***

***Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества.***

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом;

***Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: Директор***

ФИО	Нурижанов Рифат Зякиевич,
Год рождения	20.12.1955 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

### 3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения	124482, Российская Федерация, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество является дочерним в силу преобладающего участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале данного Общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		-
Описание основного вида деятельности общества	торговая, посредническая и консультационная деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Общество выступает поручителем по выпуску облигаций Эмитента	

***Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента: отсутствует***

***Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества***

Совет директоров (наблюдательный совет): не предусмотрен уставом

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: Правление***

ФИО	Гонтаренко Александр Павлович
год рождения	22.12.1964 г.
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Справцев Евгений Иванович
год рождения	11.08.1969 г.
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Бойцова Лилия Мамияновна
год рождения	23.04.1955 г.
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: Председатель Правления**

ФИО	Гонтаренко Александр Павлович
Год рождения	22.12.1964 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

**4.**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Кредит Бюро»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Глобал Кредит Бюро»	
Место нахождения	124482, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество является дочерним в силу преобладающего участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале данного Общества.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-	
Описание основного вида деятельности общества	сбор, техническая обработка, учет, хранение информации, содержащейся в кредитной истории; техническая защита конфиденциальной информации; учет кредитных историй заемщиков, а также их пользователей;.	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	предполагаемое сотрудничество по обмену информацией о кредитных историях заемщиков..	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента: отсутствует**

**Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества**

Совет директоров (наблюдательный совет): не предусмотрен уставом;

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: отсутствует**

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества**

Коллегиальный исполнительный орган: не предусмотрен уставом;

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:** Ликвидатор (назначен решением единственного участника №2 от 14.04.2006 г.)

ФИО	Елагин Алексей Иванович,
Год рождения	24.06.1971 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

**5.**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ГПКС»	
Место нахождения	197376, г. Санкт-Петербург, ул. Льва Толстого, д.7	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество является зависимым в силу того, что кредитная организация - эмитент владеет более, чем 20 % уставного капитала данного Общества.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	50%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-	
Описание основного вида деятельности общества	сбор, техническая обработка, учет, хранение информации, содержащейся в кредитной истории; техническая защита конфиденциальной информации; учет кредитных историй заемщиков, а также их пользователей;.	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	предполагаемое сотрудничество по обмену информацией о кредитных историях заемщиков..	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	Цоуфал Станислав (Председатель Совета директоров)
год рождения	28.11.1973 г.
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Елагин Алексей Иванович
год рождения	24.06.1971 г.
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

ФИО	Лагуткин Олег Иванович
год рождения	14.09.1972 г.
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: отсутствует**

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества**

Коллегиальный исполнительный орган: не предусмотрен уставом;

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:** Генеральный директор

ФИО	Лагуткин Олег Иванович
Год рождения	14.09.1972 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

**4.6. 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**

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.
---	---	--

Отчетная дата: 01.01.2002

Здания и сооружения (в т.ч. земля)	0,00	0,00
Вложения в арендованные основные средства	0,00	0,00
Вычислительная техника и сетевое оборудование	905,30	268,60
Прочее оборудование и сигнализация	891,20	190,60
Мебель	487,60	104,60
Автотранспорт	789,40	82,70
Оружие и прочие основные средства	82,50	25,10
<b>Итого:</b>	<b>3156,00</b>	<b>671,60</b>

Отчетная дата: 01.01.2003

Здания и сооружения (в т.ч. земля)	0,00	0,00
Вложения в арендованные основные средства	28,92	0,20
Вычислительная техника и сетевое оборудование	6962,31	448,90
Прочее оборудование и сигнализация	3537,64	271,60
Мебель	577,24	117,70
Автотранспорт	5635,63	332,60
Оружие и прочие основные средства	130,52	28,80
<b>Итого:</b>	<b>16872,26</b>	<b>1199,80</b>

Отчетная дата: 01.01.2004

Здания и сооружения (в т.ч. земля)	10773,20	0,00
Вложения в арендованные основные средства	546,00	1,50
Вычислительная техника и сетевое оборудование	50192,60	2132,90
Прочее оборудование и сигнализация	28585,20	1315,80
Мебель	4446,90	239,80
Автотранспорт	27409,50	2096,00
Оружие и прочие основные средства	39,40	18,70
<b>Итого:</b>	<b>121992,80</b>	<b>5804,70</b>

Отчетная дата: 01.01.2005

Здания и сооружения (в т.ч. земля)	10773,2	0
Вложения в арендованные основные средства	6682,6	125,7
Вычислительная техника и сетевое оборудование	155272,9	12054,7
Прочее оборудование и сигнализация	57737,5	5860,1
Мебель	11049,8	812,6
Автотранспорт	45194,9	6807,5
Оружие и прочие основные средства	349,7	26,9
<b>Итого:</b>	<b>287060,6</b>	<b>25687,5</b>

Отчетная дата: 01.01.2006

Здания и сооружения (в т.ч. земля)	10773,27	
Вложения в арендованные основные средства	6493,56	359,06
Вычислительная техника и сетевое оборудование	238768,32	37364,70
Прочее оборудование и сигнализация	81995,43	14222,40
Мебель	21901,25	2800,29
Автотранспорт	103291,20	16824,40
Оружие и прочие основные средства	2171,92	103,18
<b>Итого:</b>	<b>465394,95</b>	<b>71674,03</b>

Отчетная дата: 01.07.2006

Здания и сооружения (в т.ч. земля)	862927,71	4146,19
Вложения в арендованные основные средства	7078,26	480,17
Вычислительная техника и сетевое оборудование	336153,53	66070,35
Прочее оборудование и сигнализация	107114,50	21824,42
Мебель	33278,66	4935,30
Автотранспорт	106333,78	27453,72
Оружие и прочие основные средства	2995,79	254,29
<b>Итого:</b>	<b>1455882,23</b>	<b>125164,44</b>

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

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

***Способ проведения переоценки основных средств***

Переоценка основных средств за период 2001-2005г.г. кредитной организацией - эмитентом 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.***

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов от стоимости основных средств кредитной организации- эмитента нет.

***Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента***

Обременений основных средств кредитной организации - эмитента нет.

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

**5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

**5.1.1. Прибыль и убытки**

*Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.*

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	2001 год	2002 год	2003 год
-------	---------------------	----------	----------	----------

Проценты полученные и аналогичные доходы от:

1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	888.00	5996.00	8819.00
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	8069.00	9594.00	314841.00
3	Средств, переданных в лизинг	0.00	0.00	0.00
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	138.00	359.00	1104.00
5	Других источников	22.00	48.00	1567.00
<b>6</b>	<b>Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)</b>	9117.00	15997.00	326331.00

Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:

7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	2149.00	303.00	12139.00
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	1723.00	4479.00	29100.00
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	2224.00	0.00	0.00
10	Арендной плате	1213.00	7549.00	29010.00
<b>11</b>	<b>Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)</b>	7309.00	12331.00	70249.00
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	1808.00	3666.00	256082.00
13	Комиссионные доходы	3260.00	5627.00	161469.00
14	Комиссионные расходы	412.00	459.00	7487.00
<b>15</b>	<b>Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)</b>	2848.00	5168.00	153982.00

Прочие операционные доходы:

16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	4968.00	36617.00	284592.00
----	---	---------	----------	-----------

17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	4281.00	23809.00	12022.00
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	4.00	7.00	14.00
19	Другие текущие доходы	523.00	6375.00	1037124.00
<b>20</b>	<b>Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)</b>	9776.00	66808.00	1333752.00
<b>21</b>	<b>Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)</b>	14432.00	75642.00	1743816.00

Прочие операционные расходы:

22	Расходы на содержание аппарата	2107.00	41688.00	217860.00
23	Эксплуатационные расходы	3040.00	22022.00	174397.00
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	4635.00	22934.00	246178.00
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	1202.00	20602.00	29887.00
26	Другие текущие расходы	452.00	2245.00	82621.00
<b>27</b>	<b>Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>	11436.00	109491.00	750943.00
<b>28</b>	<b>Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)</b>	2996.00	-33849.00	992873.00
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	1882.00	16584.00	220832.00
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-3.00	75.00	-9.00
31	Изменение величины прочих резервов	21.00	203.00	114578.00
<b>32</b>	<b>Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)</b>	1096.00	-50711.00	657472.00
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0.00	0.00	0.00
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	1096.00	-50711.00	657472.00

35	Налог на прибыль <*>	786.00	1704.00	166.00
36	Отсроченный налог на прибыль	0.00	0.00	0.00
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0.00	1775.00	0.00
37	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)</b>	1096	-52486	657472

с 01.01.2005г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2004 год	2005 год
1	2	3	4
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	38411	138880
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2621444	4620747
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	694	62881
5	Других источников	5124	7663
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2665673	4830171
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	397149	814390
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	359486	759313
9	Выпущенным долговым обязательствам	0	357151
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	756635	1930854
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1909038	2899317
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-29	24760
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-257952	-167085
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	343030	-358565
16	Комиссионные доходы	1388838	3560139
17	Комиссионные расходы	91141	193345
18	Чистые доходы от разовых операций	7386	243247
19	Прочие чистые операционные доходы	1130451	565972
20	Административно-управленческие расходы	1631571	2714374
21	Резервы на возможные потери	-735099	-3126946
22	Прибыль до налогообложения	2062951	733120
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	275982	363747
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1786969	369373

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

За 2005г. эмитентом было достигнуто значительное улучшение финансового положения. Собственный капитал эмитента увеличился с 3 312 946 тыс. рублей в 2004г. до 8 527 374 тыс. рублей в 2005г., по состоянию на 01.07.2006г собственный капитал составил 8 459 068 тыс. рублей. Прибыль эмитента за период 2001-2005г.г. выросла с 1 096 тыс. рублей до 369 373 тыс. рублей. За 2 квартал 2006 г. она составила 486 999 тыс. рублей. В целом, финансовое положение эмитента можно охарактеризовать как устойчивое.

Среди основных факторов, по мнению органов управления кредитной организации – эмитента, оказавших значительное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, можно выделить такие факторы, как существенный рост рынка потребительского кредитования в РФ, увеличение денежных доходов населения, высокая рентабельность хозяйственной деятельности эмитента.

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

Прибыль эмитента за период 2001-2005г.г. выросла с 1 096 тыс. рублей до 369 373 тыс. рублей. За 2 квартал 2006 г. она составила 486 999 тыс. рублей.

#### **Основные факторы, которые повлияли на изменение чистой прибыли эмитента:**

- изменение чистых процентных и аналогичных доходов. Чистые процентные и аналогичные доходы эмитента выросли с 1 808 тыс. рублей в 2001г. до 2 751 951 тыс. рублей в 2005г., (расчитана для сопоставимости данных, согласно форме 114) или более чем в 1522 раза. По состоянию на 01.07.2006 чистые процентные и аналогичные доходы эмитента составили 1 517 650 тыс. руб.
- изменение чистого комиссионного дохода. Чистый комиссионный доход эмитента увеличился до 3 366 794 тыс. рублей в 2005г., по сравнению с 1 297 697 тыс. рублей в 2004г. По состоянию на 01.07.2006г. чистый комиссионный доход эмитента составил 2 219 618 тыс. руб.

Увеличение размера операций по кредитованию обусловило увеличение создаваемых эмитентом резервов на возможные потери по ссудам, что сказывается на динамике чистой прибыли эмитента. Так, в 2005г. изменение величины резервов на возможные потери по ссудам составило 3 126 946 тыс. рублей, по сравнению с 842 969 тыс. рублей за 2004г. Для сравнения, в 2002-2003г.г. данные изменения составили 16 584 и 220 832 тыс. рублей, соответственно.

Изменения курса рубля, будучи относительно небольшими по размеру, в сочетании с мерами, принятыми банком в рамках управления валютным риском, не оказали значительного влияния на прибыль банка за этот период. Рост курса доллара в 2001 -2002 гг. составил более 5% (с 30.14 до 31.78), затем курс плавно снижался (относительно уровня 2001 года на 4% в целом): на конец 2003 г - 29,45, на конец 2004 – 27.75 руб., на конец 2005 г – 28,78 руб. за доллар. Уровень инфляции имел тенденцию к уменьшению, хотя оно и не было равномерным: в 2001 г. - 118,6%, в 2002 – 115,1%, в 2003 – 12%, в 2004 – 111,7%, в 2005 – 110,9%. Ставка рефинансирования за 5 лет снизилась с 28% до 12%.

Из решений органов государственной власти, оказавших влияние на финансовый результат, следует отметить изменение требований к обязательным резервам, размещенным в ЦБ - их снижение позволило банку распоряжаться высвобожденными средствами, вкладывая их в более доходные операции. Если с 2001 и до первого квартала 2004 года ставки резервирования составляли для различных типов пассивов 10 и 7%, то постепенно снижаясь, в 2005 они достигли 2 и 3,5%, состав резервируемых пассивов так же изменялся.

При сохранении существующих тенденций в экономике и развитии банка, его прибыль в перспективе будет увеличиваться.

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

Мнения органов управления, отдельных членов Совета директоров и членов Правления эмитента относительно факторов влияния и степени их воздействия на изменение прибыли эмитента совпадают.

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

*Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг*

Дата 01.01.2002

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	15.7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	33.2
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	99.6
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	14.8
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	66.9
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.9
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	371.8
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	64.5
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0.0
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0.8
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1.6
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.7

Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0.1
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0.0

Дата 01.01.2003

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	88.0
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	64.8
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	206.5
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	24.3
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	60.2
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23.0
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	28.8
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	19.2
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0.0
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0.1
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0.1
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0.0
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0.0

Дата 01.01.2004

Условное обозначение (номер)	Название норматива	Допустимое значение	Фактическое значение норматива
------------------------------	--------------------	---------------------	--------------------------------

норматива		норматив а	
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	15.2
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	353.6
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	621.6
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	15.3
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	29.2
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	27.6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	121.0
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	207.9
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0.0
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0.0
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0.0
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0.0
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0.0

В связи с вступлением в силу инструкции ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 110-И "Об обязательных нормативах банков", начиная с отчетности по состоянию на 01.05.04, были отменены следующие нормативы: Н8, Н9, Н10, Н11, Н11.1, Н12.1, Н13, Н14.

Дата 01.01.2005

Условное обозначени е (номер) норматива	Название норматива	Допустим ое значение норматив а	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн.евро)	15.6

H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	93.3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	124.3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	2.7
H5	Общей ликвидности	Min 20%	30.9
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	65.5
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Дата 01.01.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	26.8
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	49.5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	267
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0.6
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13.2
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	52.7
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Дата 01.07.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	26.7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	23.8
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	154.2
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	6.1
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13.5
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	48.2
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4.4
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

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

Согласно указаниям ЦБ РФ N 795-У от 24 мая 2000г и N 121-Т от 20 августа 2003г - о неприменении мер воздействия к кредитным организациям и исключению норматива Н8 "Максимальный размер риска на одного кредитора" из критериев определения финансового состояния кредитной организации, а также исключению этого норматива из текста инструкции ЦБ РФ N 110-И «Об обязательных нормативах банков», Банк не осуществляет контроль за исполнением норматива Н8.

На 1 января 2004 г. был нарушен обязательный норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» в отношении ОАО «Банк Внешней Торговли», где был размещен межбанковский кредит с 26 декабря 2003г. по 09 января 2004г. в размере десять миллионов долларов США. По окончании срока межбанковский кредит был погашен.

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

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

По состоянию на 01.07.2006 г. норматив достаточности капитала составил 26,7%, что превышает в 2,6 раза требуемый Центральным Банком минимальный уровень достаточности капитала. Основным источником формирования собственного капитала является дополнительный капитал. В 2005 году были проведены мероприятия по увеличению собственного капитала,

усовершенствована политика по управлению рисками и положение по соблюдению нормативов на ежедневной основе. Результаты данных мероприятий оказали заметное влияние на увеличение показателя достаточности капитала, как в 2005 году, так и в первом квартале 2006 года.

В течение отчетного квартала Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов Н2, Н3 и Н5 - существенно выше минимально необходимых, а значение норматива Н4 – существенно ниже максимально допустимого значения.

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

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

Мнения органов управления, отдельных членов Совета директоров и членов Правления эмитента относительно факторов, приведшие к изменению показателей ликвидности и платежеспособности эмитента, совпадают.

**5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

**5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

*Информация за 5 последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:*

(тыс.руб.)

№ строк и	Наименование показателя	01.01. 2002	01.01. 2003	01.01. 2004	01.01. 2005	01.01. 2006	01.07. 2006
101 - 102	Уставный капитал	17 000	100 000	173 000	173 000	4 173 000	4 173 000
103 - 104	Эмиссионный доход	0	150 000	226 165	226 165	226 165	226 165
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	404	697	667	3 667	8 667	13 667
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)*	253	0	193 679	2 004 694	2 410 802	2 756 174
108 - 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	17 657	258 645 **	593 511	2 407 526	6 818 634	7 169 006
113 - 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	167	53 352	137	409	5 562	9 542
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	17 490	205 293	593 374	2 407 117	6 813 072	7 159 464
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1 243	1 547	474 778	905 874	1 785 984	1 299 604
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	137	90	763	45	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	18596	206750	1067389	3312946	8 599 056	8 459 068
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-

\* подтвержденная аудиторами накопленная чистая прибыль эмитента за соответствующий период.

\*\* включая стоимость безвозмездно полученного имущества в сумме 7948 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2005г. величина уставного капитала эмитента составляет 4 173 млн. рублей, который полностью оплачен. Собственный капитал эмитента за период 2001-2005г.г. и 2-ой квартал 2006 г. увеличился с 18 596 тыс. рублей до 8 459 068 тыс. рублей, или более чем в 450 раз. Норматив достаточности капитала на 01.01.2006г. составил 26,8%, по сравнению с 15,6% на конец 2004г. Норматив достаточности капитала эмитента превышает почти в 2,6 раза требуемый Центральным Банком минимальный уровень достаточности капитала. Основными источниками формирования собственного капитала является уставной капитал (49% собственных средств эмитента), дополнительный капитал (15%), накопленная чистая прибыль эмитента (33%) по состоянию на 01.07.2006г. На конец 2005г. на долю этих статей приходилось 48,5%, 20,7% и 28% соответственно. Повышение эффективности работы эмитента, а так же рост масштабов его деятельности, будет являться в перспективе основным источником формирования собственного капитала эмитента

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

*Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.*

Общая величина финансовых вложений на 01.01.2006: 32 551 372 тыс. руб. (МБК, кредиты, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы)

в том числе:

вложения в эмиссионные ценные бумаги: 1 861 448 тыс.руб

вложения в неэмиссионные ценные бумаги: 15 912 тыс.руб.

иные финансовые вложения: 30 674 012 тыс. руб.

#### ***Вложения в ценные бумаги:***

У кредитной организации – эмитента отсутствуют вложения в эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.01.2006.

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	16 949
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	15 138

#### ***Иные финансовые вложения:***

Иные финансовые вложения кредитной организации – эмитента (в том числе вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.01.2006 отсутствуют.

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

Портфель финансовых вложений ООО «ХКФ Банк» в основном состоит из кредитов, предоставленных организациям с положительной кредитной историей, а так же из высоко ликвидных ценных бумаг, имеющих ежедневное биржевое и внебиржевое обращение. В связи с этим у банка отсутствует потенциальный риск убытков и потерь.

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

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

*Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.*

Расчеты были произведены в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности:

- «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П
- Указания ЦБ РФ № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
- Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 года № 283-П.

### 5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Состав, первоначальная (восстановительная) стоимость нематериальных активов и величина начисленной амортизации: за 2001 – 2005 гг.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2002		
Программные продукты	345,34	187,99
Лицензии	0,40	0,09
Товарный знак	0,47	0,05
Прочие	22,66	13,71
<b>Итого: 167,03 тыс. руб.</b>	368,87	201,84
Отчетная дата: 01.01.2003		
Программные продукты	470,08	240,27
Товарный знак	0,46	0,09
Лицензия	0,40	0,17
Прочее	25,96	30,37
<b>Итого: 226 тыс. руб.</b>	496,90	270,90
Отчетная дата: 01.01.2004		
Товарные знаки	0,40	0,14
Лицензия	0,46	0,25
<b>Итого: 0,47 тыс. руб.</b>	0,86	0,39

Отчетная дата:	01.01.2005	
Товарные знаки	130,75	5,90
Лицензии	0,40	0,32
<b>Итого: 124,93 тыс. руб.</b>	131,15	6,22
Отчетная дата:	01.01.2006	
Товарные знаки	240,11	22,98
Лицензии	0,40	0,40
<b>Итого: 217,13 тыс. руб.</b>	240,51	23,38

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов с 01.01.2003 ведется в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 г. № 205-П, до 01.01.2003 учет нематериальных активов осуществлялся в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банка России от 18.06.1997 № 61

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

Политика Эмитента в области научно-технического развития направлена на постоянное улучшение технологий и процедур деятельности кредитной организации - эмитента как силами разработок своих сотрудников, так и изучения лучших мировых разработок в области потребительского кредитования населения. Эмитент обладает собственными системами оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, собственными разработками в области риск-менеджмента и управления затратами. Затраты на НИОКР, которые производится эмитентом, учитываются в составе общих операционных расходов эмитента.

**Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.**

Банком не ведутся новые разработки и исследования, которые необходимо лицензировать или получать патенты.

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

**Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.**

Рынок товарных кредитов начал развиваться в 2000 г. и по результатам 1 полугодия 2006 г., по оценкам эмитента, он составлял около 5,3% от общего объема предоставленных населению кредитов, или около 81 млрд. рублей. Стабильный рост потребительского кредитования обусловлен стабильным социально-экономическим положением в Российской Федерации, ростом реальных доходов населения.

**Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.**

Эмитент начал осуществлять деятельность в области потребительского кредитования населения, начиная с марта 2002 г после вхождения в международную группу компаний PPF.

По состоянию на конец четвертого квартала представительства кредитной организации-эмитента открыты в 57 регионах Российской Федерации. Доля эмитента на рынке потребительского (товарного) кредитования составляет более 28%. В соответствии со стратегией развития на региональных рынках, банк открывает свои представительства в экономически развитых

регионах, где широко представлены торговые сети – партнеры банка. Партнерами эмитента на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются крупные федеральные и региональные торговые сети, а также розничные магазины столицы и регионов России.

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

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

Активными игроками на рынке товарного кредитования помимо эмитента являются ЗАО «Банк Русский Стандарт», «Росбанк» (ОАО), Альфа-Банк и Финансбанк. На пятерку лидеров приходится около 90% рынка.

Факторы конкурентоспособности ООО «ХКФ Банк»:

- Привлечение более дешевого финансирования от западных банков и финансовых организаций, позволяющее работать с более высокой маржой либо привлекать клиентов более низкими ставками, чем у конкурентов.
- 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.
- Оперативность принятия решений, высокий уровень обслуживания, позволяющий привлекать клиентов в условиях жесткой конкуренции.

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

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

- рост активов банков
- улучшение качества кредитного портфеля (уменьшение просроченной задолженности)
- увеличение доли депозитов физических лиц в общем объеме пассивов банков
- рост прибыли в банковском секторе

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

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

- Общее состояние экономики и банковского сектора в частности. В ближайшее время вероятность существенного ухудшения данных параметров оценивается как низкая, хотя в отдаленной перспективе снижение цен на нефть, ухудшение кредитоспособности предприятий реального сектора экономики и физических лиц могут негативно повлиять на состояние банковского сектора в целом и Банка в частности.
- Рост конкуренции в банковском секторе, вероятность - высокая. 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, вероятность резкого снижения показателей Банка за счет действия данного фактора невелика. Банк предпринимает все возможные усилия для роста конкурентоспособности в условиях изменяющегося рынка.
- Рост затрат банка, вероятность - высокая. 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 в настоящее время уменьшают прибыль банка, однако в перспективе будут способствовать росту доходов. Необходимость увеличения затрат на персонал связана с общими тенденциями роста заработных плат в банковском секторе и необходимостью обслуживания все более значительного объема операций Банка. Технологическое развитие банка требует затрат на приобретение новой техники и технологии, наличие которых так же является неременным 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.

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

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

- Расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг;
- Развитие каналов дистрибуции, посредством открытия новых представительств в регионах страны, увеличения количества магазинов – партнеров по программам потребительского кредитования, сотрудничая с крупными федеральными и региональными сетями, а так же несетевыми торговыми организациями.
- Развитие бренда: создание на рынке банковских услуг образа Банка, позволяющего клиентам дифференцировать его услуги от услуг конкурентов.

***Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.***

Мнения органов управления Банка относительно факторов и степени их влияния на показатели финансово- хозяйственной деятельности кредитной организации совпадают.

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

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

Структура органов управления:

**1. Общее собрание участников**

Компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами):

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:

- определение основных направлений деятельности, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала и размера долей;
- внесение изменений в учредительный договор;
- избрание Совета директоров Банка;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли между участниками Банка;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка);
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- принятие решения о передаче доли (части доли) в уставном капитале Банка третьим лицам;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- решение иных вопросов, отнесенных действующим законодательством к компетенции Общего собрания участников.

**2. Совет директоров Банка**

Компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами):

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

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- вынесение на решение Общего собрания вопросов, касающихся реорганизации Банка;
- назначение и освобождение от занимаемой должности Председателя и членов Правления Банка, осуществление контроля за их работой;
- рекомендации по размеру распределяемой прибыли и порядку ее выплаты;
- рекомендации по использованию резервного и иных фондов Банка;
- принятие решений об участии Банка в других организациях в установленном порядке;
- заключение 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 исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы Правлению Банка.

### **3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.**

#### Компетенция:

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, его заместители и главный бухгалтер Банка.

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 настоящим Уставом;

- 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;

- 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;

- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством или настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания участников, 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, действуя при этом от имени Банка без доверенности. 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.

Правление Банка обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Совета директоров Банка,

#### К исключительной компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организация руководства оперативной деятельностью Банка;

- определение численности сотрудников Банка;

- утверждение штатного расписания Банка, должностных инструкций сотрудников, инструкций, положений и других документов, регламентирующих деятельность сотрудников Банка;

- 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.

Члены Правления назначаются Советом директоров Банка сроком на три года. Количество членов Правления не может быть менее трех человек. Правление Банка принимает решения по вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка на своих заседаниях, проводимых не реже двух раз в месяц. 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***

Кодекс корпоративного поведения (управления) или иной аналогичный документ у эмитента отсутствует.

***Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.***

«Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг в ООО «ХКФ Банк»

Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью ООО «ХКФ Банк» на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

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

«Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ООО «ХКФ Банк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»

«Перечень мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг профессиональным участником ООО «ХКФ Банк» и его клиентами»

«Положение о ревизионной комиссии ООО «ХКФ Банк»

«Положение об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк»

«Положение о Службе Внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк»

«Правила внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Седьмая редакция) (ПВК-7)»

«Правила действий при выявлении Службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков в ООО «ХКФ Банк»

«Регламент организации проведения проверок Службой внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк»

«Порядок информирования органов управления ООО «ХКФ Банк» о фактах, влияющих на повышение банковских рисков»

***Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции Устава ООО «ХКФ Банк» и внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления ООО «ХКФ Банк»***

www.homecredit.ru

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

### Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента.

#### 1.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Шмейц Иржи, 1971г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее,

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01/07/1999	30/09/2005	Ceska produkcní 2000, a.s. SET 21, spol.s.r.o. (TV NOVA)	Генеральный директор, Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Не имеет

#### 2.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Станек Станислав , 1963г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее,

Окончил в 1985г. Экономический Университет (г.Прага) по специальности "Экономика внешней

торговли".

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

С	организация	должность
1	2	3
28/04/2006	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель Председателя Совета директоров
28/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01/01/1990	01/01/2001	Аркон Машинеры (Чехия)	Генеральный директор и Председатель Совета директоров
01/01/2001	01/01/2002	Home Credit International a.s. (Чехия)	Член Правления
01/10/2002	27/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Член Правления
29/01/2003	28/04/2006	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет

3.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Хватал Ладислав, 1963г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее

Окончил в 1985г. Экономический Университет (г. Прага) по специальности «Автоматизированные системы управления в экономике».

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

С	организация	должность
1	2	3
17/06/2002	Ceska pojistovna a.s.	Член Правления
02/04/2002	Home Credit International a.s.	Председатель Правления
17/03/2002	PPF a.s.	Член Правления
23/10/2002	Home Credit Finance a.s. (Чехия)	Председатель Наблюдательного Совета
29/01/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Член Совета директоров

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

**О других должностях за последние 5 лет сведений нет.**

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0081%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет

4.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Долижел Игор, 1962г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее

Окончил в 1985 г. Пражскую Школу Экономики по специальности «Экономика международной торговли»

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

С	организация	должность
1	2	3
28/04/2006	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Член Совета директоров
02/05/2006	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Директор департамента продаж

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01/03/2002	30/09/2005	Dr. Oetker s.r.o.	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	

5.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Коликова Ирина Валерьевна, 1973г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее

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

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

С	организация	должность
1	2	3
28/04/2006	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Член Совета директоров
22/08/2005	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Начальник Финансово-экономического Департамента

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01/06/2001	31/08/2001	ЗАО «Артур Андерсен»	Менеджер Отдела аудита организаций финансового рынка
01/09/2001	15/05/2002	ЗАО «Артур Андерсен»	Старший менеджер Отдела аудита
16/05/2002	02/08/2002	«Эрнст энд Янг (СНГ) Лимитед» (Кипр)	Старший менеджер Отдела аудита
05/08/2002	28/07/2003	АКБ «Доверительный Инвестиционный Банк» (ОАО)	Директор Департамента комплаенс-контроля
29/07/2003	31/08/2004	ОАО Инвестиционный банк «Траст»	Директор Департамента комплаенс-контроля
01/09/2004	18/08/2005	ОАО Инвестиционный банк «Траст»	Директор Департамента внутреннего контроля
12/07/2004	10/10/2004	АКБ «Менатеп Санкт-Петербург»	Вице-президент по совместительству
11/10/2004	18/08/2005	ОАО Национальный банк «Траст»	Вице-президент по совместительству
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Не имеет

**Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации - эмитента.**

**1.**

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Гордеева Татьяна Владимировна, 1954г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее,

Окончила в 1975г. Рязанский радиотехнический институт по специальности "Электронные приборы и устройства"

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

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

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
15/07/1998	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Главный бухгалтер
28/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Член Правления

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

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет

## 2.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Лыков Андрей Владимирович, 1967г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее,

окончил Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова в 1990г. по специальности "Экономика и планирование материально-технического снабжения"

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

С	организация	должность
1	2	3
01/07/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс банк"	Председатель Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02/04/2001	01/11/2001	Открытое акционерное общество "Сибирско -	Советник Президента

		Уральская Нефтегазохимическая АК "Сибур"	
07/04/2002	30/06/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Советник Правления Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	

### 3.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Мосолов Дмитрий Владимирович, 1972г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

В 1995г. окончил Московский экономико-статистический институт по специальности "Информационные системы "

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

С	организация	должность
1	2	3
15/04/2005	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01/11/2000	12/01/2001	Акционерный коммерческий банк "МЕНАТЕП Санкт - Петербург"	Заместитель начальника Управления клиентской работы и менеджерских проектов
01/02/2001	01/04/2001	Общество с ограниченной ответственностью "ФАБА- БАНК"	Вице - президент - Начальник Планово - Экономического отдела

02/04/2001	31/07/2001	Общество с ограниченной ответственностью "ФАБА-БАНК"	Вице - президент - Начальник Кредитного отдела
01/08/2002	30/08/2002	Общество с ограниченной ответственностью "Инко - Технополис"	Начальник аналитического отдела
02/09/2002	03/01/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Начальник Службы внутреннего контроля
04/01/2003	14/04/2005	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Заместитель Председателя Правления - Комплаенс - контролёр - Начальник Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	

#### 4.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Соукуп Вацлав, 1949г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее,

Окончил в 1973г. Карлов Университет (г. Прага) по специальности "Журналистика"

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

С	организация	должность
1	2	3
18/02/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Центральный Московский Депозитарий"	Член Совета директоров
01/08/2002	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд	Первый заместитель Председателя Правления

	Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис" )	
--	--	--

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01/01/2001	01/01/2002	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис" )	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	

## 5.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Станек Станислав, 1963г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее,

Окончил в 1985г. Экономический институт (г.Прага) по специальности "Экономика внешней торговли".

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

С	организация	должность
1	2	3
28/04/2006	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель Председателя Совета директоров
28/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель Председателя Правления

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01/01/1990	01/01/2001	Аркон Машинеры (Чехия)	Генеральный директор и Председатель Совета директоров
01/01/2001	01/01/2002	Home Credit International a.s. (Чехия)	Член Правления
01/10/2002	27/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Член Правления
29/01/2003	28/04/2006	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Лыков Андрей Владимирович (Председатель Правления), 1967г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее,  
окончил Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова в 1990г. по специальности  
"Экономика и планирование материально-технического снабжения"

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

С	организация	должность
1	2	3
01/07/2003	Общество с ограниченной	Председатель Правления

	ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс банк"	
--	--	--

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02/04/2001	01/11/2001	Открытое акционерное общество "Сибирско - Уральская Нефтегазохимическая АК "Сибур"	Советник Президента
07/04/2002	30/06/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Советник Правления Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	

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

#### Совет директоров

*Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом по Совету директоров (наблюдательному совету) за последний завершённый финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:*

За 2005 год размер вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров банка составил 21 809 934,10 рублей, из них заработная плата – 17 713 384,10 рублей, премии - 4 096 550 рублей.

В 2006 году выплаты вознаграждений членам Совета директоров составили: 13 389 907,77 рублей, из которых заработная плата – 10 610 593,77 руб., премии – 2 779 314 руб.,

Кроме этого, членам Совета директоров ООО «ХКФ Банк», являющимся штатными сотрудниками Банка, в течение года производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Доходы, полученные членами Совета директоров ООО «ХКФ Банк», одновременно являющимися членами Правления и штатными сотрудниками Банка, учтены в сумме доходов Правления.

## **Правление**

*Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом по Правлению за последний завершённый финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:*

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

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

За 2005 год размер вознаграждений, выплаченных членам Правления банка составил 64 708 810,92 рублей, из них заработная плата - 51 466 166,92 рублей, премии - 13 242 644 рублей.

В 2006 году выплаты вознаграждений членам Правления составили 33 346 606,91 рублей, из которых заработная плата – 26 308 674,91 руб., премии – 7 037 932 руб.

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

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

Система органов внутреннего контроля включает в себя:

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

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

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

**Служба внутреннего контроля**

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

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

Служба внутреннего контроля Банка создается для целей:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

В соответствии с целями деятельности, Служба внутреннего контроля обеспечивает:

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

Сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его

подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

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

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

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

### **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, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

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

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

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

- а) осуществляет последующий контроль за соблюдением Банком действующего законодательства и нормативных актов Центрального Банка России, своевременным, целевым и рациональным использованием и сохранностью имущества и денежных средств Банка;
- б) проводит в пределах своей компетенции ревизии и тематические проверки поступления и расходования денежных средств, использования этих средств, а также доходов от имущества Банка (в том числе от ценных бумаг);

- в) проводит документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- г) осуществляет в необходимых случаях контроль за своевременностью и полнотой устранения нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также возмещения виновными лицами и организациями причиненного ущерба;
- д) координирует свою деятельность с деятельностью других органов контроля в целях устранения параллелизма и дублирования в проведении ревизий и проверок, обеспечения их комплексности и периодичности;
- е) соблюдает режим секретности проводимых управлением работ, в том числе при обработке с использованием технических средств документов, составляющих коммерческую и банковскую тайну;

Комиссия имеет право:

- а) проверять в Банке денежные, бухгалтерские и другие документы, относящиеся к проверке, фактическое наличие и правильность использования денежных средств, ценных бумаг и материальных ценностей;
- б) запрашивать в установленном порядке в службах и подразделениях Банка, в органах управления Банка и у ответственных исполнителей данные, необходимые для осуществления своих функций;
- в) получать от должностных, материально ответственных и других лиц Банка объяснения, в том числе письменные, по вопросам, возникающим в ходе ревизий;
- г) 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;
- д) 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.
- е) 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;
- ж) 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;
- з) 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 банка.

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

### **Внешний аудитор**

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

Аудитор (аудиторская организация) утверждается Общим собранием участников.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской

Федерации на основе заключаемого с аудитором (аудиторской организацией) договора.

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

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

Адрес страницы в сети «Интернет», на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции внутреннего документа, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации – [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)

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

**Ревизор и / или члены ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента.**

**1.**

ФИО	<b>Гонтаренко Александр Павлович</b>
Год рождения	<b>1964г.</b>
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, Московский институт электронной техники в 1988г. по специальности "Автоматика и электроника"; Московскую Академию Экономики и Права в 1996г. по специальности «юриспруденция»-бакалавр; Московскую Академию Экономики и Права в 2001г. по специальности «юриспруденция» - специалист, специализация «Предпринимательское (хозяйственное) право».

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

С	организация	должность
1	2	3
27/04/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Член ревизионной комиссии
01/05/2005	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Начальник Юридического управления
09/07/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	Председатель Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04/07/2000	01/09/2002	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Руководитель Службы внутреннего контроля
02/09/2002	30/04/2005	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум	Начальник Юридического отдела

	Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет	

## 2.

ФИО	<b>Кузнецова Светлана Анатольевна</b>
Год рождения	<b>1980г.</b>
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее, Окончила Государственный Университет Управления в 2003 г. по специальности "Мировая экономика"

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

С	организация	должность
1	2	3
01/04/2006	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Член Ревизионной комиссии
01/01/2006	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Начальник Отдела бюджетирования Управления бюджетирования Финансово-экономического департамента

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21/04/2003	31/03/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис")	Специалист Службы финансового контроля и анализа
01/04/2004	31/05/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Специалист Отдела бюджетирования Планово-экономического управления Финансово-экономического департамента
01/06/2004	14/03/2005	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Старший специалист Отдела бюджетирования Планово-экономического управления Финансово-экономического департамента
15/03/2005	31/08/2005	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель начальника Отдела бюджетирования Планово-экономического управления Финансово-экономического департамента
01/09/2005	31/12/2005	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель начальника Отдела бюджетирования Финансово-экономического департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет

## 3.

ФИО	<b>Шраер Вацлав</b>
Год рождения	<b>1947г.</b>
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее Окончил Чешский Технический Университет г. Прага по специальности «Ядерная физика»

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

С	организация	должность
1	2	3
27/04/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Председатель Ревизионной комиссии

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

**О других должностях за последние 5 лет сведений нет.**

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

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

### Ревизионная комиссия

*Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом по ревизионной комиссии за последний завершённый финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:*

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

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

За 2005 год размер вознаграждений, выплаченных членам ревизионной комиссии банка составил - 1 157 345,35 рублей.

За 2006 год размер вознаграждений, выплаченных членам ревизионной комиссии банка составил - 1 806 314,70 рублей

### Служба внутреннего контроля

*Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом сотрудникам Службы внутреннего контроля за последний завершённый финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:*

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

За 2005 год размер вознаграждений, выплаченных сотрудникам СВК составил 3 596 650,27 рублей

За 2006 год выплаты вознаграждений сотрудникам СВК составили 1 884 084,75 рублей.

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

Наименование показателя	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.
Среднесписочная численность работников, чел.	56	105	610	2179	5291
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	58,9	54,3	52,5	60,1	68
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 403	32 240	163 480	541 250	910 446
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	508	7 106	37 446	120 855	176 125
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1911	39346	200 926	662 105	1 086 571

***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.***

За период с 2003-2005г.г. среднесписочная численность работников эмитента увеличилась с 105 до 5291 человек. Рост численности персонала эмитента вызван включением эмитента в состав международной группы компаний PPF в марте 2002г. и началом активных операций в области потребительского кредитования населения. Основной рост численности персонала эмитента вызван увеличением количества сотрудников отделов продаж и колл-центра. Значимая часть роста числа сотрудников эмитента приходится на региональные представительства эмитента.

Рост численности сотрудников благотворно сказался на деятельности Банка и стал одним из важнейших факторов роста кредитного портфеля и, следовательно, чистой прибыли и совокупных активов. Изменение численности сотрудников адекватно расширению деятельности Банка.

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

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

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) кредитной организации-эмитента не создавался.

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

Таких обязательств у кредитной организации - эмитента нет.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	2
---	---

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

Полное фирменное наименование	Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.")
Сокращенное наименование	Home Credit B.V.
ИНН	отсутствует
Место нахождения	Herengracht 450, 1017 CA, Amsterdam, Королевство Нидерланды
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99.9919%.
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	-

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

Полное фирменное наименование	Home Credit Holding a.s. (Акционерное Общество «Хоум Кредит Холдинг», ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА)
Сокращенное наименование	АО «Хоум Кредит Холдинг»
ИНН	CZ26978601
Место нахождения	Czech Republic, 602 00 Brno, Moravske namesti 249/8, Brno-mesto, Чешская Республика.
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	89%.
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	-

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

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

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

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

таких ограничений нет

*Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).*

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

Кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих долей в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации - резиденты - на отчуждение принадлежащих им долей кредитной организации в пользу нерезидентов. Указанные сделки по отчуждению долей нерезидентам, совершенные без разрешения Банка России, являются недействительными.

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

#### ***Иные ограничения.***

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

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

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов долей в уставном

капитале Банка, требует уведомления Банка России, а более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 5 процентов акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Запрещено выступать учредителями Банка унитарным государственным предприятиям.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного 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 списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)*	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
30.04.2002 г.	Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество "Хоум Кредит Финанс")	Home Credit Finance a.s. (АО "Хоум Кредит Финанс")	98%	-
07.10.2002 г.	Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество "Хоум Кредит Финанс")	Home Credit Finance a.s. (АО "Хоум Кредит Финанс")	99,66%	-
23.10.2003 г.	Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество "Хоум Кредит Финанс")	Home Credit Finance a.s. (АО "Хоум Кредит Финанс")	99.80%	-
18.04.2005г.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (ООО «Хоум Кредит Б.В.»)	99.80%.	-
11.08.2005г.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (ООО «Хоум Кредит Б.В.»)	99,9919%	-

\* Кредитная организация – 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.

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

В 2001-2002 годах сделки в совершении которых имелась заинтересованность кредитной организацией-эмитентом не совершались

<b>2003 год</b>	
<b>Сделки, одобренные Общим собранием участников</b>	
Общее количество совершенных сделок	20
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	15 849 374, 192
<b>Сделки, одобренные Советом директоров</b>	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0

**В 2003 году сделки в совершении которых имелась заинтересованность Советом директоров не одобрялись**

<b>2004 год</b>	
<b>Сделки, одобренные Общим собранием участников</b>	
Общее количество совершенных сделок	14
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	9 469 645, 394
<b>Сделки, одобренные Советом директоров</b>	
Общее количество совершенных сделок	2
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	741, 120

<b>2005 год</b>	
<b>Сделки, одобренные Общим собранием участников</b>	
Общее количество совершенных сделок	1
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	7 852 020, 00
<b>Сделки, одобренные Советом директоров</b>	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0

**В 2005 году сделки в совершении которых имелась заинтересованность Советом директоров не одобрялись**

**Сделки (групп взаимосвязанных сделок), цены которых составляют 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенных эмитентом за 5 последних завершающихся финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.**

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (руб. / иностр. валюта), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных

					обязательств **
1	2	3	4	5	6
<b>2003 год</b>					
24.11.2003	Договор о предоставлении кредитной линии (FACILITY AGREEMENT) с Prvni mestska banka, a.s.	Милев Петр, являющийся членом Совета директоров Prvni mestska banka, a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк»	Протокол общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» № 75 от 06 октября 2003г.	Общее собрание участников	2 000 000 000 (Два миллиарда) чешских крон, 2 173 820 000 рублей 94,46 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
24.11.2003	Предоставление обеспечения Home Credit Finance a.s. (Акционерным обществом «Хоум Кредит Финанс») по Договору кредитной линии (FACILITY AGREEMENT) с Prvni mestska banka, a.s.	1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество «Хоум Кредит Финанс»), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО «Хоум Кредит Финанс»), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк» 2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк». 3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».	Протокол общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» № 75 от 06 октября 2003г.	Общее собрание участников	2 000 000 000 (Два миллиарда) чешских крон, 2 173 820 000 рублей 94,46 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
27.10.2003	Предоставление обеспечения Home Credit Finance a.s. (Акционерным обществом «Хоум	1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество «Хоум Кредит Финанс»),	Протокол общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью	Общее собрание участников	1 000 000 000 (Один миллиард) чешских крон, 1 108 810 000

	Кредит Финанс”) по Договору о предоставлении кредитной линии (FACILITY AGREEMENT) с eBanka, a.s.	Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО “Хоум Кредит Финанс”), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк» 2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк». 3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».	«Хоум Кредит энд Финанс Банк» № 75 от 06 октября 2003г.		рублей 48,19 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
17.10.2003	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišťovna a.s. (Акционерное общество „Чешска Пойиштовна“), Сокращенное наименование: CP a.s. владеет 100 % уставного капитала Home Credit Finance a.s. владеющего 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк», 2) Хватал Ладислав является членом Правления Česká pojišťovna a.s., и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».	Протокол № 80 Общего собрания участников Общества ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	20 000 000 (Двадцать миллионов) долларов США, 602 508 000 рублей 26,18 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
24.10.2003	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišťovna a.s. (Акционерное общество „Чешска Пойиштовна“), Сокращенное наименование: CP a.s. владеет 100 % уставного капитала Home Credit Finance a.s. владеющего 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк», 2) Хватал Ладислав, является членом Правления Česká pojišťovna a.s., и одновременно	Протокол № 80 Общего собрания участников Общества ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	35 000 000 (Тридцать пять миллионов) долларов США, 1 047 025 000 рублей 45,50 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют

		Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».			
05.11.2003	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojištovna a.s. (Акционерное общество „Чешска Пойиштовна“), Сокращенное наименование: CP a.s. владеет 100 % уставного капитала Home Credit Finance a.s. владеющего 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк», 2) Хватал Ладислав, является членом Правления Česká pojištovna a.s., и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк»	Протокол № 80 Общего собрания участников Общества ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	300 000 000 (Триста миллионов) рублей, 13,04 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
06.11.2003	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojištovna a.s. (Акционерное общество „Чешска Пойиштовна“), Сокращенное наименование: CP a.s. владеет 100 % уставного капитала Home Credit Finance a.s. владеющего 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк», 2) Хватал Ладислав, является членом Правления Česká pojištovna a.s., и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк»	Протокол № 80 Общего собрания участников Общества ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	300 000 000 (Триста миллионов) рублей, 13,04 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
13.11.2003	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojištovna a.s. (Акционерное общество „Чешска Пойиштовна“), Сокращенное наименование: CP a.s. владеет 100 % уставного капитала Home Credit Finance a.s. владеющего 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк», 2) Хватал Ладислав, является членом Правления Česká pojištovna a.s., и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк»	Протокол № 80 Общего собрания участников Общества ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	450 000 000 (Четыреста пятьдесят миллионов) рублей, 19,56 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
31.10.2003	Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.	1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум	Протокол № 80 Общего собрания участников Общества с ограниченной	Общее собрание участников	120 000 000 (Сто двадцать миллионов) рублей,

		<p>Кредит Финанс”), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО “Хоум Кредит Финанс”), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»</p> <p>2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p> <p>3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p>	<p>ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.</p>		<p>5,21 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003</p> <p>на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют</p>
27.11.2003	<p>Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.</p>	<p>1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО “Хоум Кредит Финанс”), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»</p> <p>2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p> <p>3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p>	<p>Протокол № 80 Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>21 500 000 (Двадцать один миллион пятьсот тысяч) долларов США, 639 324 000 рублей 27,78 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003</p> <p>на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют</p>

26.11.2003	Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.	<p>1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество "Хоум Кредит Финанс"), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО "Хоум Кредит Финанс"), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»</p> <p>2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p> <p>3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p>	Протокол № 80 Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	<p>10 000 000 (Десять миллионов) долларов США, 297 360 000 рублей 12,92 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003</p> <p>на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют</p>
30.09.2003	Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.	<p>1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество "Хоум Кредит Финанс"), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО "Хоум Кредит Финанс"), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»</p> <p>2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p> <p>3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно</p>	Протокол № 80 Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	<p>5 000 000 (Пять миллионов) долларов США, 153 059 500 рублей 6,65 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003</p> <p>на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют</p>

		Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».			
30.09.2003	Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.	1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО “Хоум Кредит Финанс”), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк» 2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк». 3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».	Протокол № 80 Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	6 000 000 (Шесть миллионов) долларов США, 183 671 400 рублей 7,98 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
28.08.2003	Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.	1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО “Хоум Кредит Финанс”), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк» 2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк». 3) Потач Роберт, являющийся Заместителем	Протокол № 80 Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	7 620 000 (Семь миллионов шестьсот двадцать тысяч) долларов США, 231 583 992 рублей 27,16 процентов от балансовой стоимости активов на 01.06.2003  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют

		<p>Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк»..</p>			
29.07.2003	<p>Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.</p>	<p>1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО “Хоум Кредит Финанс”), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»</p> <p>2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p> <p>3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p>	<p>Протокол № 80 Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>5 000 000 (Пять миллионов) долларов США, 151 233 500 рублей 17,74 процентов от балансовой стоимости активов на 01.06.2003</p> <p>на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют</p>
26.06.2003	<p>Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.</p>	<p>1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО “Хоум Кредит Финанс”), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»</p> <p>2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p>	<p>Протокол № 80 Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>5 000 000 (Пять миллионов) долларов США, 151 590 000 рублей 17,78 процентов от балансовой стоимости активов на 01.06.2003</p> <p>на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют</p>

		«ХКФ Банк». 3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».			
26.05.2003	Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.	1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО “Хоум Кредит Финанс”), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк» 2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк». 3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».	Протокол № 80 Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	6 500 000 (Шесть миллионов пятьсот тысяч) долларов США, 200 405 400 рублей 58,13 процентов от балансовой стоимости активов на 01.03.2003  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
<b>2004 год,</b>					
26.02.2004	Депозитный договор с Ceska rojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешска Пойиштовна“), Сокращенное наименование: CP a.s. владеет 100 % уставного капитала Home Credit Finance a.s. владеющего 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк», 2) Хватал Ладислав, является членом Правления Česká rojišovna a.s., и одновременно Членом Совета директоров ООО	Протокол № 93А общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 20 сентября 2004 г.	Общее собрание участников	626 890 000 (Шестьсот двадцать шесть миллионов восемьсот девяносто тысяч) рублей, 7,51 процентов от балансовой стоимости активов на 01.01.2004  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют

		«ХКФ Банк»			
07.04.2004	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешска Пойиштовна“), Сокращенное наименование: CP a.s. владеет 100 % уставного капитала Home Credit Finance a.s. владеющего 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк», 2) Хватал Ладислав, является членом Правления Česká pojišovna a.s., и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк»	Протокол № 93А общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 20 сентября 2004 г.	Общее собрание участников	1 368 960 000 (Один миллиард триста шестьдесят восемь миллионов девятьсот шестьдесят тысяч) рублей, 12,42 процентов от балансовой стоимости активов на 01.04.2004  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
21.07.2004	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешска Пойиштовна“), Сокращенное наименование: CP a.s. владеет 100 % уставного капитала Home Credit Finance a.s. владеющего 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк», 2) Хватал Ладислав, является членом Правления Česká pojišovna a.s., и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк»	Протокол № 93А общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 20 сентября 2004 г.	Общее собрание участников	700 000 000 (Семьсот миллионов) рублей, 6,21 процентов от балансовой стоимости активов на 01.07.2004  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
21.07.2004	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешска Пойиштовна“), Сокращенное наименование: CP a.s. владеет 100 % уставного капитала Home Credit Finance a.s. владеющего 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк», 2) Хватал Ладислав, является членом Правления Česká pojišovna a.s., и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк»	Протокол № 93А общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 20 сентября 2004 г.	Общее собрание участников	668 960 000 (Шестьсот шестьдесят восемь миллионов девятьсот шестьдесят тысяч) рублей, 6,12 процентов от балансовой стоимости активов на 01.07.2004  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
26.10.2004	Договор займа с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешска Пойиштовна“), Сокращенное	Протокол № 93А общего собрания участников Общества с ограниченной	Общее собрание участников	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов)

		<p>наименование: CP a.s. владеет 100 % уставного капитала Home Credit Finance a.s. владеющего 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»,</p> <p>2) Хватал Ладислав, является членом Правления Česká rojišovna a.s., и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк»</p>	<p>ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 20 сентября 2004 г.</p>		<p>чешских крон, 1 708 800 000 рублей 10,24 процентов от балансовой стоимости активов на 01.10.2004</p> <p>на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют</p>
04.06.2004	<p>Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.</p>	<p>1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество «Хоум Кредит Финанс»), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО «Хоум Кредит Финанс»), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»</p> <p>2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p> <p>3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p>	<p>Протокол № 93А общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 20 сентября 2004 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>15 000 000 (Пятнадцать миллионов) долларов США, 436 288 500 рублей 5,23 процентов от балансовой стоимости активов на 01.06.2004</p> <p>на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют</p>
08.06.2004	<p>Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.</p>	<p>1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество «Хоум Кредит Финанс»), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО «Хоум Кредит Финанс»), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»</p>	<p>Протокол № 93А общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 20 сентября 2004 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>24 000 000 (Двадцать четыре миллиона) долларов США, 696 830 400 рублей 5,25 процентов от балансовой стоимости активов на 01.06.2004</p> <p>на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют</p>

		<p>2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p> <p>3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p>			отсутствуют
07.07.2004	Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.	<p>1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество "Хоум Кредит Финанс"), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО "Хоум Кредит Финанс"), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей, составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»</p> <p>2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p> <p>3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p>	Протокол № 93А общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 20 сентября 2004 г.	Общее собрание участников	<p>18 000 000 (Восемнадцать миллионов) долларов США, 522 723 600 рублей</p> <p>5,03 процентов от балансовой стоимости активов на 01.07.2004</p> <p>на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют</p>
27.08.2004	Депозитный договор с Home Credit Finance a.s.	<p>1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество "Хоум Кредит Финанс"), Сокращенное наименование: Home Credit Finance a.s. (АО "Хоум Кредит Финанс"), являющееся участником ООО «ХКФ Банк», владеющим долей,</p>	Протокол № 93А общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 20 сентября 2004 г.	Общее собрание участников	<p>927 566 433 (Девятьсот двадцать семь миллионов пятьсот шестьдесят шесть тысяч четыреста тридцать три) чешские кроны, 1 028 244 494 рублей</p> <p>9,57 процентов от балансовой</p>

		составляющей более 20 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк» 2) Хватал Ладислав являющийся Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк». 3) Потач Роберт, являющийся Заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».			стоимости активов на 01.08.2004  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
15.09.2004	Договор купли-продажи имущества с Сокупом Вацлавом № 2/09	Сокуп Вацлав, Сокуп В. является Первым заместителем Председателя Правления ООО «ХКФ Банк»	Протокол № 141 заседания Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 15 сентября 2004 г.	Совет директоров	368 790 (Триста шестьдесят восемь тысяч семьсот девяносто) рублей,  процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2004  на дату утверждения проспекта Облигаций обязательства отсутствуют
<b>2005 год</b>					
23.06.2005	Кредитный договор с Eurasia Capital S.A.	1)Хватал Ладислав является Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк». 2) Потач Роберт, является Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».	Протокол № 105 общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 15 июня 2005 г.	Общее собрание участников	275 000 000 (двести семьдесят пять миллионов) долларов США 7 852 020 000 рублей, 28,42 процентов от балансовой стоимости активов на 01.04.2005  на срок до 30 июня 2008 г.

\* Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки.

\*\* Размер сделки указывается в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, а если сделка (группа взаимосвязанных сделок) является размещением путем подписки или реализацией обыкновенных акций - в процентах от обыкновенных акций, размещенных до даты совершения сделки, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы размещенные до даты совершения сделки ценные бумаги, конвертируемые в акции.

В 2006 году сделки в совершении которых имелась заинтересованность кредитной организацией-эмитентом не совершались

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершенных финансовых лет:

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных Эмитентом в 2003 году: 15 849 374 192 руб.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных Эмитентом в 2004 году: 9 470 386 514 руб.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных Эмитентом в 2005 году: 7 852 020 000 руб.

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых Советом директоров или Общим собранием участников ООО «ХКФ Банк» не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг не проводились.

#### 7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2001 год	2002 год	2003год	2004 год	2005 год
Общая сумма дебиторской задолженности	137 157	331 055	8 046 167	26 036 868	36 673 253
Просроченная дебиторская задолженность.	1 417	1 446	39 519	1 192 795	3 698 567

*Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.*

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2005 год		01.07.2006 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	60 895	0	171 570	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X

Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	56 476	0	56 022	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	8 637	0	8 668	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	544	0	39 803	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 474	0	2 091	0
в том числе просроченная	516	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	55 425	0	123 160	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	11 275 630	25 214 172	12 573 942	20 854 792
в том числе просроченная	3 698 051	X	5 677 632	X
Итого	11 459 081	25 214 172	12 975 256	20 854 792
в том числе итого просроченная	3 698 567	X	5 677 632	X

*Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности*

*на 01.01.2002 г.:*

Полное фирменное наименование	Открыто акционерное общество «Альфа-Банк»
Сокращенное наименование	ОАО «Альфа-Банк»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Каланчевская, 27
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	20 007 тыс. рублей

Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

**на 01.01.2003 г.:**

**1.**

Полное фирменное наименование	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Сокращенное наименование	ЦБ РФ
Место нахождения	107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	51 655 тыс. рублей
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

**2.**

Полное фирменное наименование	Открыто акционерное общество «Альфа-Банк»
Сокращенное наименование	ОАО «Альфа-Банк»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Каланчевская, 27
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	50 005 тыс. рублей
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

**3.**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственность «Центральный Московский Депозитарий»
Сокращенное наименование	ООО «ЦМД»
Место нахождения	105082, Москва, ул. Б. Почтовая, д. 34, стр.8
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	47 567 тыс. рублей
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

**на 01.01.2004 г.:**

Полное фирменное наименование	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
-------------------------------	---

Сокращенное наименование	ЦБ РФ
Место нахождения	107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 313 019 тыс. рублей
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

**на 01.01.2005 г.:**

Полное фирменное наименование	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Сокращенное наименование	ЦБ РФ
Место нахождения	107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	3 402 955 тыс. рублей
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

**на 01.01.2006г.:**

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: на 01.01.2006 г. таких дебиторов нет.

**на 01.07.2006г.:**

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: на 01.07.2006 г. таких дебиторов нет.

## **VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

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

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2003г., 2004г., 2005г., составленная в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения), представлена в Приложении № 1:

За 2003 год предоставлена проаудированная публикуемая отчетность в соответствии с Указани Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп».

За 2004 и 2005 год представлена проаудированная публикуемая отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 года N 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»

б) годовая финансовая отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организации-эмитента за 2003г. на русском языке не составляется и не предоставляется. Годовая финансовая отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организации-эмитента за 2004г., 2005г. представлена в Приложении 3.

### **8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал**

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем объеме:

а) Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2 квартал 2006г., составленная в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, представлена Приложение № 2:

- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за июнь 2006г.;

- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01.07.2006 г.

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организации-эмитента по состоянию на 01.07.2006г. на русском языке не составляется и не предоставляется.

### **8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год**

Консолидированная финансовая отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организации-эмитента за 2004г., 2005г. представлена в Приложении 3.

В соответствии с Положением ЦБР от 30 июля 2002г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (с изменениями от 18 февраля 2005г.) п.1.16, «влияние участника признается несущественным в случае, если валюта баланса участника составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации банковской/консолидированной группы».

### **8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента.

Информация об учетной политике, принятой кредитной организацией - эмитентом, указывается в

отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершеного финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг.

Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2003, 2004, 2005 и 2006 Финансовые годы представлена в Приложении № 4 к проспекту ценных бумаг.

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

Показатели	На 01.01.2006 года	на 01.07.2006 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	10 773, 27	862 891, 35
Величина начисленной амортизации, тыс. руб.	0,00	4 143, 81

***Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком***

Оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого, в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг не производилась.

***Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.***

31 марта 2006 г. было введено в эксплуатацию офисное здание Банка в г. Москве по ул. Правды, д.8. Цена покупки приобретенного имущества составила 828 573 142,30 рублей.

22 июня 2006 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге 9я линия В.О. Цена покупки приобретенного имущества составила 18 850 000,00 рублей

***Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.***

Приобретения и выбытия иного имущества, стоимостью 5 и более процентов балансовой стоимости активов в период с 01.01.2006 до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не происходило.

***Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.***

Иных существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента в период с 01.01.2006 до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не происходило.

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

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах (с указанием наложенных на кредитной организации - эмитента судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, либо в течение меньшего периода, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

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

## IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

### 9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

#### 9.1.1. Общая информация

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	04
Иные идентификационные признаки	Облигации процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, погашаются в 1 820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Номинальная стоимость	1 000 руб.
Количество	3 000 000 шт.
Объем по номинальной стоимости	3 000 000 000 руб.
Форма	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Номер лицензии: 177-03431-000100 Дата выдачи: 04.12.2000 Срок действия: бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

#### Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска

Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

- 1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- 2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.
- 3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг

и Проспектом ценных бумаг;

4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательствам, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.4 и п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг	Открытая подписка
--------------------------------	-------------------

***Порядок размещения ценных бумаг.***

***Порядок и условия заключения договоров, направленных на размещение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.***

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное и сокращенное фирменные наименования: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Сведения о лицензиях:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004

г.; срок действия: до 15 сентября 2007 г.  
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием торговой и клиринговой систем ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ соответственно, в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ (далее – Правила).

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (см. «Порядок определения процентной ставки по первому купону») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций выпуска.

#### **Порядок определения процентной ставки по первому купону:**

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием торговой системы ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента, с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;
- 3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке по цене 100 (сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Помимо подачи заявок, отвечающих указанным выше условиям, потенциальные приобретатели должны зарезервировать денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1) - 3), а также заявки, не обеспеченные соответствующими суммами денежных средств, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на конкурс, Участник торгов ФБ ММВБ не может снять поданную заявку на покупку Облигаций.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет Сводный реестр и передает его Эмитенту.

Сводный реестр содержит условия каждой заявки – цену покупки, количество ценных бумаг, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, дату и время поступления заявки, наименование Участника торгов ФБ ММВБ, выставившего заявку, код клиента, присвоенный на ФБ ММВБ, в случае, если заявка выставлена по поручению и за счет клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи торговой системы ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете “Московская Правда” - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Удовлетворяются полученные заявки путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку. Заявки Участников торгов ФБ ММВБ на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются Эмитентом на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. в первую очередь удовлетворяется заявка с наименьшей процентной ставкой по первому купону). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество неразмещенных Облигаций, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций на торговом счете. При этом заявка Участника торгов ФБ ММВБ удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов ФБ ММВБ снимаются.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов ФБ ММВБ, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, могут подать Эмитенту заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. При этом покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с п. 9.3.6. в) Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Перспекта ценных бумаг.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными на счете Эмитента, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

В случае размещения всего объёма Облигаций выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счёте Участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворения Эмитентом заявок регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения. Проданные Облигации переводятся НДЦ или другим депозитарием, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные через организатора торговли Облигации зачисляются Некоммерческим партнёрством «Национальный депозитарный центр» или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к Некоммерческому партнёрству «Национальный депозитарный центр» (далее - Депозитарии), на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

Условия размещения Облигаций.

Условия размещения облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

**Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:**

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленном в процессе размещения облигаций на ЗАО ФБ ММВБ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленных в процессе размещения Облигаций через организатора торговли на рынке ценных бумаг. Размещенные Облигации зачисляются Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первый владелец (приобретатель)

Облигаций.

*Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.*

*Лицо, организующее проведение торгов:*

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13**

ИНН: **7703507076**

Номер лицензии: **Лицензия фондовой биржи: 077-07985-000001**

Дата выдачи: **15.09.2004 г.**

Срок действия: **до 15.09.2007 г.**

Орган, выдавший лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

*Порядок и срок оплаты (форма расчетов, номера счетов, на которые должны перечисляться средства в оплату за ценные бумаги, оформляемые документы и т.д.):*

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты осуществляются через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Предусмотрена безналичная форма оплаты деньгами в валюте Российской Федерации.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и ценных бумаг.

Рассрочка при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Для приобретения Облигаций потенциальный приобретатель, если он не является Участником торгов ФБ ММВБ, должен заключить брокерский договор с любым Участником торгов ФБ ММВБ и открыть счет в НДЦ или в депозитории, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

*Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату облигаций*

**Номер счета: 30401810200100000802**

**Владелец счета:** Общество с Ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

**Полное наименование организации, в которой открыт счет, на который должны перечисляться денежные средства в оплату облигаций:** НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ”

**Сокращенное наименование организации:** ЗАО РП ММВБ

**Место нахождения:** 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8

**Почтовый адрес:** 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8

**БИК:** 044583505

**ИНН:** 7702165310

**К/с:** 30105810100000000505

*Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных считается несостоявшимся:*

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся – не установлена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Утверждено Советом директоров ООО «ХКФ Банк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	14 июля 2006г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	14 июля 2006г., Протокол № 194
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Утвержден Решением Совета директоров ООО «ХКФ Банк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	14 июля 2006г.; 29 августа 2006 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	14 июля 2006г., Протокол № 194; 29 августа 2006 г. Протокол № 199
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Доля не установлена

### 9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

#### *а) Размер дохода по облигациям.*

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

Облигации имеют двадцать купонов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (девяносто один) календарный день.

#### *Размер дохода по облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.*

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

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

где

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

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

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

$T(j - 1)$  - дата окончания  $(j-1)$ -го купонного периода (для случая первого купонного периода

$T(j-1)$  – это дата начала размещения Облигаций);

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

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

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

#### *Порядок определения размера процента (купона) по облигациям.*

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 2.7. Проспекта ценных бумаг и п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг;

Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому, шестнадцатому, семнадцатому, восемнадцатому, девятнадцатому и двадцатому купонам определяется Эмитентом в соответствии с порядком, приведенным ниже в данном пункте Проспекта ценных бумаг и п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

### **Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам**

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

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

3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ( $i=(j+1),..,20$ ), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления  $i$ -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты выплаты ( $i-1$ )-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления  $i$ -го купона ставки любого количества следующих за  $i$ -м купоном неопределенных купонов (при этом  $k$  - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по  $i$ -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала  $i$ -го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ России, указанном в п. 13(г) Решения о выпуске и п. 1.3.8. Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала  $i$ -го купонного периода по Облигациям.

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

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

### **Место выплаты доходов.**

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Место выплаты дохода: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.4

В случае смены почтового адреса, Эмитент обязуется раскрывать информацию в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг, для сообщений о существенных фактах.

**б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона). Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям,** в том числе срок раскрытия информации и перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет, в случае, если порядок определения размера процента (купона) по облигациям предусматривает, что размер указанного процента (купона) или порядок его определения в виде формулы устанавливается кредитной организацией-эмитентом после утверждения проспекта облигаций.

### **Порядок и срок погашения облигаций:**

#### **Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.**

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

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

#### **Форма погашения облигаций:**

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

#### **Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента.**

Кредитная организация-эмитент обязуется приобрести облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение срока, установленного решением о выпуске облигация, который должен составлять не менее 5 последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией – эмитентом определяется размер процента (купона) или порядок его определения.

Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Дата Приобретения Облигаций определяется как: не позднее чем в 3-ий (третий) рабочий день после даты выплаты купонного дохода по соответствующему купону Облигаций.

Кредитная организация – эмитент обязуется определить размер процента (купона) по облигациям по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется кредитной организацией- эмитентом облигаций после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, в срок установленный решением о выпуске облигаций, который должен быть не менее 5 дней до окончания предшествующего купонного периода.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После направления Эмитентом информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи торговой системы ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения Участникам торгов.

к) В случаях, предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение о существенных фактах, содержащее, в том числе следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
  - размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
  - серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
  - в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг – порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.
- Дату Приобретения Облигаций.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 дней;
- в газете «Московская Правда» – не позднее 5 дней;
- «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 дней.

**Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):**

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

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

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

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

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом,

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

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

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

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

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

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

Выплаты купонного дохода производятся Эмитентом.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании данных НДЦ (эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации), в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если

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

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

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

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

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

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

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

#### **Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.**

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001 (одна тысяча первый)*

*день с даты начала размещения Облигаций.*

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

*Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183 (одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.*

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

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

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

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

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

*Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729 (одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций.*

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

Датой погашения является 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением в 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

***Информация о дате, на которую составляется список владельцев Облигаций:***

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

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

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

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

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

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

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

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы

погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счёта;

- наименование банка, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

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

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

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

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

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

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

**В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.** При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация -эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного

Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

**В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.**

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

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

***Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:***

Эмитент планирует осуществлять исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска за счет поступлений от его основного вида деятельности.

***Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:***

Хорошая кредитная история Банка, высокий международный и внутренний рейтинги, поддержка материнской компании, а также хорошее качество активов и совершенствование процедур управления рисками обеспечат доступ к указанным ресурсам.

На период обращения облигаций планируется рост активов банка в среднем на 35 % в год при обеспечении рентабельности активов (ROA) на уровне 1,5 - 2 %, выполнение Банком нормативов достаточности капитала и необходимого уровня ликвидности, что позволит своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по собственным долговым обязательствам, включая выпуск облигаций.

В случае размещения именных облигаций или облигаций с обязательным централизованным хранением приводятся:

***Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):***

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты осуществления погашения Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

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

***в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:***

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Цена досрочного погашения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату погашения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с п. 9.3.6. в) и 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4.

Проспекта ценных бумаг

Срок, не ранее которого облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Облигаций допускается только после регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев.

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

- 1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств выплатить купонный доход по Облигациям или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- 2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.
- 3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств погасить облигации Эмитента серии 01 (государственный регистрационный номер 40100316В) или иные облигации Эмитента, выпущенные на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- 4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства..

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.

***Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.***

Срок окончания предъявления Облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены до Даты погашения Облигаций.

Условия и порядок досрочного погашения:

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, рассчитанный в соответствии с п.13 (а) Решения о выпуске ценных бумаг и п.7.2.(а) Проспекта ценных бумаг.

Облигации, погашенные эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДС надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Досрочное погашение осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в требовании о досрочном погашении Облигаций.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций, владелец Облигаций - депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, осуществляет следующие необходимые действия:

- предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг);
- предоставляет в депозитарий поручение, в соответствии с требованиями, определенными депозитарием, для перевода Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:

- в случае, если требование подписано не владельцем Облигаций - документа, подтверждающий полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;
- нотариально заверенный образец подписи лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации.
- копии отчета НДЦ, заверенной депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать:

- наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение;
- для юридического лица: наименование юридического лица, его юридический адрес и адрес места нахождения, платежные реквизиты, ИНН, (для кредитных организаций также БИК) владельца Облигаций;
- для физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, иные паспортные данные, платежные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке).

В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку документов и, в случае если они удовлетворяют указанным выше требованиям, перечисляет денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам.

В случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций и НДЦ, уведомление о причинах их непринятия. Получение указанного уведомления не лишает лицо, подписавшее требование, обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций повторно.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

Эмитент публикует в течение 5 (пяти) дней с даты наступления любого из событий, дающих право владельцам Облигаций на предъявление Облигаций к досрочному погашению в ленте новостей и на странице в сети Интернет, в «Приложении к Вестнику ФСФР» и в газете «Тверская, 13» следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;

- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

При этом публикация в “Приложении к Вестнику ФСФР” и в газете «Тверская, 13» осуществляется после публикации на ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация публикуется (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) публикуется в следующие сроки момента наступления существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" – [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 дней;
- в газете «Тверская, 13» – не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

*г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.*

Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается обязательство приобретения облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Условия и порядок приобретения облигаций.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций.

Предусматривается обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

**Кредитная организация- эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.**

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом") после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п.13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием торговой и клиринговой систем ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся

Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет далее по тексту именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций»;

б) в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту (по адресу: 105005, Москва, ул. Бауманская, д. 4, или иному адресу место нахождения Эмитента, информация об изменении адреса эмитента раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и 2.9. Проспекта ценных бумаг, для сообщений о существенных фактах) письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

Настоящим \_\_\_\_\_ (Полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать ООО «ХКФ Банк» процентные неконвертируемые документарные облигации ООО «ХКФ Банк» на предъявителя серии 04, государственный регистрационный номер выпуска \_\_\_\_\_, принадлежащие \_\_\_\_\_ (Полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта Облигаций и Решения о выпуске Облигаций.

\_\_\_\_\_  
Полное наименование Держателя:

\_\_\_\_\_  
Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

\_\_\_\_\_  
Подпись, Печать Держателя.

в) после направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу облигаций в пределах указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту с указанием Цены Приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

г) Сделки по Приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с порядком, указанным в Решении о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Дата Приобретения Облигаций определяется как: не позднее чем в 3-ий (третий) рабочий день после даты выплаты купонного дохода по соответствующему купону Облигаций.

*Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций*

- 1) В случаях, предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение о существенных фактах, содержащее, в том числе следующую информацию:
- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
  - размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
  - серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
  - в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг – порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом;
  - Дату Приобретения Облигаций.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 дней;
- в газете «Московская Правда» – не позднее 5 дней;
- «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 дней.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" - [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 дней;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 дней;
- в "Приложении к Вестнику ФСФР" – не позднее 30 дней.

Приобретенные облигации поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на Облигации.

При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

***В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация–эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционального заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.***

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Московская Правда» не позднее 5-ти (пяти) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения и не позднее чем за 7 дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

**Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:**

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 дней;
- в газете «Московская Правда» – не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 дней.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" - [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) - не позднее 3 дней;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 дней;
- в "Приложении к Вестнику ФСФР" – не позднее 30 дней.

Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций.

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций.

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные облигации

**д) Сведения о платежных агентах по облигациям:**

Функцию платежного агента выполняет Эмитент

**е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:**

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигациям на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, в пределах, указанных в настоящем

пункте сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций (Поручителю).

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, Поручитель несет перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение эмитентом указанных выше обязательств в порядке, определенном условиями Оферты, изложенными в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

*Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)*

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций могут обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение и/или выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

*Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:*

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты возникновения такого события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Данная информация включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Штрафные санкции, применимые к Эмитенту в случае отказа от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:**

Полное фирменное наименование некоммерческой организации - наименование	(для	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"
--	------	--

Сокращенное наименование	ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	124482, Российская Федерация, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А

для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации:

Дата государственной регистрации	03 августа 2004 г.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица.	1047796566223

Уставный капитал кредитной организации-эмитента: **4 173 000 тыс. рублей**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **3 000 000 тыс. рублей**

*Расчет суммы величин:*

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента;

***Собственные средства (капитал) на 01.07.2006г.: 8 459 068 тыс. руб.***

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по облигациям, в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям, стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется физическим лицом, вместо стоимости чистых активов учитывается стоимость имущества такого физического лица, которая определена привлеченным для этих целей оценщиком);

стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации;

***Стоимость чистых активов Поручителя на 01.07.2006г.: 27 тыс. рублей***

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц);

***нет***

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком;

***нет***

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям.

***нет***

***Суммарная величина показателей (а)–(в) составляет 8 459 095 тыс. рублей, что меньше предполагаемой суммарной величины обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям выпуска, включая проценты.***

Приобретение таких облигаций относится к категории инвестиций с повышенным риском.

***Юридическое лицо, предоставляющее обеспечение по облигациям кредитной организации – эмитента (ООО «Финансовые инновации»), не осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.***

***Сведения о лице, предоставляющем обеспечение, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг, представлены в Приложении № 5***

***з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:***

**Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):** Поручительство

**Размер обеспечения (руб.):** Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты,

являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций, указанной в данном пункте Проспекта ценных бумаг и п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг (далее – "Оферта").

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

#### **Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению:**

Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных в п. 9.1.2. (г) данного Проспекта ценных бумаг и в п. 10.5.2. Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Эмиссионные Документы»).

Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за исполнение Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом облигаций, а также по исполнению обязательств Эмитента в случае предъявления Владелец требования о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям (далее – Обязательства Эмитента) в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

- 1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма» - Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;
- 2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные

Эмиссионными Документами;

- 2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме владельцам Облигаций основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 3) Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 4) Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование Владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитентом определяются в соответствии с Эмиссионными Документами.

Для целей настоящего пункта любой из вышеуказанных сроков считать «Сроком Исполнения Обязательств Эмитента».

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.
- 2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;
- 3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;
- 4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ. В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная соответствующим депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

6) Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

1) по истечении 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке предусмотренном Офертой;

2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

***Текст Оферты доступен по адресу:***

**Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**  
**Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корп. 317 А**  
**Почтовый адрес: 105005, Москва, ул. Бауманская, д. 4**  
**Тел.: (095)785-82-25 Факс: (095)785-82-18**  
**Сайт в сети Интернет: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)**

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом на ленте новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - в течение 5 (Пяти) дней с момента наступления события.

### **9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах**

Ценные бумаги эмитента не являются конвертируемыми

### **9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента**

Опционы эмитента не размещаются

### **9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием**

Облигации с ипотечным покрытием не размещаются

## **9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг**

Облигации размещаются по номинальной стоимости - 1000 рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N \times C1 \times (T - T_0) / 365 / 100\%$$

C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);

N - номинальная стоимость Облигации;

T<sub>0</sub> - дата начала размещения Облигаций;

T - дата заключения договора купли-продажи Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

***Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.***

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

### **9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено.

#### 9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

«В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.».

#### *Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации - эмитента.*

Иных ограничений нет.

*Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.*

Иные ограничения на обращение размещаемых ценных бумаг не предусмотрены.

#### 9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

4 квартал 2004

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	101,68	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,50	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	101,41	

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13

### 1 квартал 2005

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	102,15	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,25	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	101,76	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13	

### 2 квартал 2005

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	

Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	102,02	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,50	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	101,42	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13	

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	02	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,10	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,60	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,02	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13	

### 3 квартал 2005

Вид	Облигации
-----	-----------

Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	101,00	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,80	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,30	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13	

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	02	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,05	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,91	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,26	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13	

цен на ценные бумаги	
----------------------	--

#### 4 квартал 2005

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,15	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,00	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	Совершено менее 10 сделок	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13	

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	02	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,45	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	98,89	

Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,14
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	03	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,05	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	98,55	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,75	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13	

### 1 квартал 2006

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	02	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,06
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,50
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,99
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	03	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,00	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,00	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,68	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13	

## 2 квартал 2006

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	

Серия	02	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,25	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,75	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,99	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13	

Вид	Облигации	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	03	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,10	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,60	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,98	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13	

**9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг**

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумага (андеррайтера).

**9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг**

Облигации размещаются среди неограниченного круга лица по открытой подписке

**9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг № 077-07985-000001, Дата выдачи: 15.09.2004 г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	до 15.09.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа РТС"
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	НП РТС
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125267, г. Москва, Миусская площадь, д. 6, стр. 5
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг № 077-05881-000001, Дата выдачи: 12.03.2002
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России

### 9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

*Настоящий пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами.*

Кредитная организация эмитент не является акционерным обществом.

### 9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

*Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:*

В денежном выражении, тыс. руб.	Не более 30 000
В процентах от объема эмиссии по номинальной стоимости	Не более 1%
Сумма уплаченной госпошлины и/или сбора, взимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	- расходы на оплату услуг организатора торговли и Депозитария; - расходы на раскрытие информации; - расходы на утверждение Проспекта Аудиторами; - расходы на оплату услуг финансового консультанта

### 9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

*Способы и порядок возврата средств:* В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 3 (Третьего) дня с даты получения письменного уведомления ФСФР России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость).

Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в

денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, (в газете Тверская, 13»), а также в "Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" и ленте новостей (АК&М, Интерфакс). Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - (<http://www.homecredit.ru>).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу

Облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Сроки возврата средств	<i>Срок возврата средств не может превышать 1 месяц</i>
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</i>
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	<i>ООО «ХКФ Банк»</i>
Место нахождения платежных агентов	<i>105005, Москва, ул. Бауманская 4</i>

***Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.***

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Банком в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств в этом случае осуществляется Эмитентом.

***Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.***

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Банком обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

***Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.***

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, отсутствует.

## X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

### 10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

#### 10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.07.2006г. уставный капитал эмитента составил 4 173 000 тыс. рублей и полностью оплачен. Уставный капитал эмитента состоит из 41 730 000 долей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 100 (Сто) рублей.

Общее количество участников эмитента: 2, из них:

- юридических лиц: 1
- физических лиц: 1

Размер долей его участников, тыс.руб.

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

2) Хватал Ладислав владеет 340 000 долями номинальной стоимостью 340,000 (Триста сорок тысяч) рублей в уставном капитале эмитента, что составляет 0,0081 процента уставного капитала эмитента.

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

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

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

Дата отчетног о периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.10. 2002г.	-	-	-	-	Общее собрание участников	Протокол №57 от 28 августа 2002г.	100 000
01.01. 2004	-	-	-	-	Общее собрание участников	Протокол №76 от 23 октября 2003г.	173 000
01.10. 2005	-	-	-	-	Общее собрание участников	Протокол № 110 от 11 августа 2005г.	4 173 000

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

На 01.01.2002 (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	15 % от размера уставного капитала	96.00	0,56	9.00	0.00	105.00	0,11
Фонды специального назначения (б/с 10702)	-	1.00	0,01	50.00	27.00	24.00	0,02
Фонд накопления (б/с 10703)	-	293.00	1,72	168.00	1.00	460.00	0,46
Другие фонды (б/с 10704)	-	0.00	0,00	0.00	0.00	0.00	0,00

**Направления использования средств фондов:**

- финансирование социально-бытовых и культурных мероприятий для коллектива Банка;
- приобретение форменной одежды для сотрудников охранных подразделений Банка.

На 01.01.2003 (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	15 % от размера уставного капитала	105.00	0,11	102.00	0.00	207.00	0,12
Фонды специального назначения (б/с 10702)	-	24.00	0,02	150.00	133.00	41.00	0,02
Фонд накопления (б/с 10703)	-	460.00	0,46	0.00	0.00	460.00	0,27
Другие фонды (б/с 10704)	-	0.00	0,00	0.00	0.00	0.00	0,00

**Направления использования средств фондов:**

- финансирование социально-бытовых и культурных мероприятий для коллектива Банка.

На 01.01.2004 (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	15 % от размера уставного капитала	207.00	0,12	0.00	0.00	207.00	0,12
Фонды специального назначения (б/с 10702)	-	41.00	0,02	0.00	27.00	14.00	0,01
Фонд накопления (б/с 10703)	-	460.00	0,27	0.00	0.00	460.00	0,27
Другие фонды (б/с 10704)	-	0.00	0,00	0.00	0.00	0.00	0,00

**Направления использования средств фондов:**

- финансирование социально-бытовых и культурных мероприятий для коллектива Банка;
- оказание благотворительной помощи;
- инвестирование программ развития Банка (средства направлялись на развитие инженерной инфраструктуры г. Обнинска);
- оплата добровольного медицинского страхования членов семей работников Банка;
- оплата путевок для отдыха сотрудников Банка;
- оплата членских взносов в Ассоциацию Региональных Банков России.

На 01.01.2005 (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	-	207.00	0,12	3000.00	0.00	3207.00	1,85
Фонды специального назначения (б/с 10702)	-	14.00	0,01	25000.00	25014.00	0.00	0,00
Фонд накопления (б/с 10703)	-	460.00	0,27	0.00	0.00	460.00	0,27
Другие фонды (б/с 10704)	-	0.00	0,00	0.00	0.00	0.00	0,00

**Направления использования средств фондов:**

- финансирование социально-бытовых и культурных мероприятий для коллектива Банка;
- оказание благотворительной помощи

На 01.01.2006 (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	15 % от размера уставного капитала	3207.00	0,08	5000.00	0.00	8207.00	0,20
Фонды специального назначения (б/с 10702)	-	0.00	0.00	25000.00	11327.00	13673.00	0,16
Фонд накопления (б/с 10703)	-	460.00	0,01	0.00	0.00	460.00	0,01
Другие фонды (б/с 10704)	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

**Направления использования средств фондов:**

Фонд специального назначения расходовался в отчетном периоде на:

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

**10.1.4. 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 участников о проведении собрания высшего органа управления кредитной организации – эмитента:**

Орган или лица, созывающие общее собрание, обязаны не позднее чем за четырнадцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка, а также Правление и Совет Банка заказным письмом, 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.

**Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания 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.

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

Порядок определения даты проведения собрания высшего органа управления кредитной организации-эмитента:

Общие собрания могут быть очередными (годовыми) и внеочередными. Банк ежегодно проводит Общее годовое собрание, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков Банка, распределении его прибыли и возмещении убытков.

Годовое собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания операционного года Банка. Все остальные собрания являются внеочередными.

На Общем собрании председательствует председатель Совета директоров, или другое лицо избираемое собранием.

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

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания высшего органа управления кредитной организации-эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

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

Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания высшего органа управления кредитной организации –эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией:

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 учредительные документы общества, или проекты учредительных документов общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иная информация (материалы), предусмотренные уставом общества.

Если иной порядок ознакомления участников общества с информацией и материалами не предусмотрен уставом общества, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников общества, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников общества должны быть предоставлены всем участникам общества для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество обязано по требованию участника общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Инфобос"
Сокращенное наименование	ООО "Инфобос"
Место нахождения	124482, Москва, Зеленоград, корп.342, кв.23;

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Лико-Технополис"	
Сокращенное наименование	ООО "Лико-Технополис"	
Место нахождения	124482, Москва, Зеленоград, корп. 317 А	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	0%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	
Сокращенное наименование	ООО «Финансовые инновации»	
Место нахождения	124482, Российская Федерация, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	0%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Кредит Бюро»	
Сокращенное наименование	ООО «Глобал Кредит Бюро»	
Место нахождения	124482, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	0%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз»	
Сокращенное наименование	ООО «ГПКС»	
Место нахождения	197376, г. Санкт-Петербург, ул. Льва Толстого, д. 7	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	50%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	0%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%	

#### 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств **	Иные сведения***	Примечания ****
		Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			

1	2	3	4	5	6	7
<b>2001 год</b>						
30.08.2001	ООО "Конторно": предоставление кредита, срок 1 мес., ставка 36% годовых Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	8 000	11,3%	Погашение 31.08.2001. Нарушений обязательств контрагента не было	Сделка не является крупной	-
24.08.2001	Белов А.А. - Предоставление кредита, срок 3 года, ставка 25% годовых, обеспечение - залог собственных векселей Банка Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	17 027	24,0%	Погашено 29.08.2001 зачётом собственных векселей Банка	Сделка не является крупной	-
<b>2002 год</b>						
04.10.2002	ООО "ЦМД": предоставление Кредитной линии срок 15 мес., ставка 20% годовых, обеспечение - залог ценных бумаг и страховой депозит (неснижаемый остаток по р/сч) в размере 20% от суммы, возможность зачёта встречных платежей. Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено	33 264	21,5%	Погашено 26.12.2003. Нарушений обязательств контрагента не было	Одобрена Советом Банка	-

	законодательство м Российской Федерации					
<b>2003 год</b>						
27.11.20 03	Home Credit Finance a.s.: Депозитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательство м Российской Федерации	639 320	15.95%	11.01.2005 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-
30.09.20 03	Home Credit Finance a.s.: Депозитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательств ом Российской Федерации ТАК??	183 670	10.57%	10.01.2005 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-
28.08.20 03	Home Credit Finance a.s.: Депозитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательство м Российской Федерации	231 580	19.94%	28.08.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-
30.09.20 03	Home Credit Finance a.s.: Депозитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательство м Российской Федерации	151 290	17.75%	30.09.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-

29.07.2003	Home Credit Finance a.s.: Депозитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	151700	24.5%	29.07.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-
05.08.2003	Home Credit Finance a.s.: Депозитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	199350	15.69%	05.08.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-
24.10.2003	Ceska Pojistovna a.s.: Депозитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	1 047 020	45.5%	24.10.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	одобрена Советом директоров	-
05.11.2003	Ceska Pojistovna a.s.: Депозитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	602510	26.18%	15.10.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	одобрена Советом директоров	-
13.11.2003	Ceska Pojistovna a.s.: Депозитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное	450000	11.23%	15.11.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-

	удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации					
24.11.2003	Prvni mestska banka a.s.: Кредитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	1 553 700	27.35%	01.03.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	одобрена Советом директоров	-
24.11.2003	Prvni mestska banka a.s.: Кредитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	665 870	11.72%	15.03.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-
27.10.2003	eBanka a.s.: Кредитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	1 109 790	19.54%	15.12.2005 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-
В 2004 г. существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента – не было.						
<b>2005 год</b>						
01.02.2005	JP Morgan: Кредитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством	4 194 975	15,61%	11.01.2005 г. Срок исполнения обязательств по сделке не наступил.	Одобрена Общим собранием участников	-

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

\* сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В данной колонке также указывают:

\*\* в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки;

\*\*\* сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента;

\*\*\*\* иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

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

**Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).**

кредитная организация – эмитент

**Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.**

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

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

Данный рейтинг присвоен 20 декабря 2004 года. Изменения кредитного рейтинга с момента присвоения не было

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

**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.standardandpoors.ru](http://www.standardandpoors.ru)

**Иные сведения о кредитном рейтинге.**

отсутствуют

**Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).**

кредитная организация – эмитент

**Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.**

долгосрочный кредитный рейтинг Ва3  
прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг NP  
рейтинг финансовой устойчивости D-

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

Данный рейтинг присвоен 08 декабря 2004 года. Изменения кредитного рейтинга с момента присвоения не было

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

**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](http://www.moody.com)

**Иные сведения о кредитном рейтинге,**

отсутствуют

**Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).**

кредитная организация – эмитент

**Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.**

Национальный долгосрочный кредитный рейтинг Moody`s Interfax Aa3.ru

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

Данный рейтинг присвоен 02 декабря 2005 года. Изменения кредитного рейтинга с момента присвоения не было

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

**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](http://www.moody.com)

**Иные сведения о кредитном рейтинге,**

отсутствуют

## 10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом.

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

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

Такие выпуски у кредитной организации-эмитента отсутствуют

### 10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт	7 500 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	7 500 000

По каждому выпуску:

Вид	ОБЛИГАЦИИ
Форма	Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр»
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации неконвертируемые процентные, обеспечением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100316В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24.09.2004 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	05.11.2004 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) Облигаций
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000 000 рублей
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации-эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств выплатить купонный доход по Облигациям с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;</li> <li>2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска.</li> </ol> <p>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по</p>

	Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют

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

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

#### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

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

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

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

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

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

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

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

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы

погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

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

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иной информации, предоставленных ими в НДЦ. В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, выплата сумм погашения по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Размер доходов:

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

Облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается каждые 182 (сто восемьдесят два) дня.

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

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

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

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

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

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

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения. Размер процента по первому купону составил 11,25% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 84 150 000,00 - (Восемдесят четыре миллиона сто пятьдесят тысяч рублей). Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 56 (Пятьдесят шесть) рублей 10 копеек. В соответствии с Проспектом Облигаций и Решением о выпуске Облигаций процентная ставка по второму купону равна процентной ставке по первому купону. Размер процента по третьему, четвертому, пятому и шестому купонам определяется Эмитентом в соответствии с порядком, приведенным в п.12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 5.3. Проспекта ценных бумаг.

Размер процента по третьему купону, в соответствии с Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №527 от 10.10.2005 г. установлен в размере 1 % годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 7 485 000 - (Семь миллионов четыреста восемьдесят пять тысяч). Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 4 рубля 99 копеек - (Четыре рубля девяносто девять копеек).

Если дата выплаты дохода по облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Ставка любого из купонов, определяемого Эмитентом, не может быть менее 1 (одного) процента годовых.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам

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

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

3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом (i=(j+1),...,6), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент

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

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

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

Порядок расчетов для получения доходов:

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

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

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

где

j - порядковый номер купонного периода,  $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$ ;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

$T(j - 1)$  - дата окончания (j-1)-того купонного периода;

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

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

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

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

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

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

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

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по

Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

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

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

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

Выплаты купонного дохода производятся Эмитентом.

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

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

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

Место выплаты доходов:

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в

перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

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

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

Место выплаты дохода: 105005, г.Москва, ул. Бауманская, д.4

### **Вид предоставленного обеспечения**

поручительство

Вид	ОБЛИГАЦИИ
Форма	Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр»
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации неконвертируемые процентные, обеспечением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40200316В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	14.04.2005 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	31.05.2005 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (три миллиона) Облигаций
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 000 рублей
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств выплатить купонный доход по Облигациям или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;</li> <li>2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.</li> <li>3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств погасить облигации Эмитента серии 01 (государственный регистрационный номер 40100316В) или иные облигации Эмитента, выпущенные на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций,</li> </ol>

	<p>установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;</p> <p>4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по обслуживанию привлеченных кредитов и/или векселей и/или выданного обеспечения, в случае когда сумма неисполненного (ненадлежащее исполненного) обязательства составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро (или эквивалента данной суммы в других валютах).</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.</p> <p>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют

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

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

#### **Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска**

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

Если дата погашения облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец

Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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

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

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

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

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

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

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иной информации, предоставленных ими в НДЦ. В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, выплата сумм погашения по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

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

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

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

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

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

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

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

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

Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девятьсот вторая) день с даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

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

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения. Размер процента по первому купону составил 8,50% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 127 140 000,00 - (Сто двадцать семь миллионов сто сорок тысяч рублей). Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 42 (Сорок два) рубля 38 копеек. В соответствии с Проспектом Облигаций и Решением о выпуске Облигаций процентная ставка по второму купону равна процентной ставке по первому купону.

Размер процента по третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому и десятому купонам определяется Эмитентом в соответствии с порядком, приведенным в п.12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 5.3. Проспекта ценных бумаг

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

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам.

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

2) Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней  $j$ -го купонного периода ( $j=1,..9$ ). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен  $j$ , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода ( $j$ ), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ России.

3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ( $i=(j+1),..,10$ ), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления  $i$ -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты выплаты ( $i-1$ )-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления  $i$ -го купона ставки любого количества следующих за  $i$ -м купоном неопределенных купонов (при этом  $k$  - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по  $i$ -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала  $i$ -го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ России.

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

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

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

Порядок расчетов для получения доходов:

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

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

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

где

$j$  - порядковый номер купонного периода,  $j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$ ;

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

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

$T(j-1)$  - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода

$T(j-1)$  – это дата начала размещения Облигаций);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

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

Выплаты купонного дохода производятся Эмитентом.

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

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

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

Место выплаты доходов:

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

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

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

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

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

Место выплаты дохода: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.4

### ***Вид предоставленного обеспечения***

поручительство

Вид	ОБЛИГАЦИИ
Форма	Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр»
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации неконвертируемые процентные, обеспечением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40300316В

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	14.04.2005 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	12.10.2005 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (три миллиона) Облигаций
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 000 рублей
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют

<p>Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска</p>	<p>Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации-эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств выплатить купонный доход по Облигациям или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;</li> <li>2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.</li> <li>3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств погасить облигации Эмитента серии 01 (государственный регистрационный номер 40100316В) или иные облигации Эмитента, выпущенные на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;</li> <li>4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по обслуживанию привлеченных кредитов и/или векселей и/или выданного обеспечения, в случае когда сумма неисполненного (ненадлежащее исполненного) обязательства составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро (или эквивалента данной суммы в других валютах).</li> </ol> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.</p> <p>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.</p>
<p>в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг</p>	<p>Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют</p>

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

<p>Полное фирменное наименование депозитария</p>	<p>Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"</p>
--	---

Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям,

а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иной информации, предоставленных ими в НДЦ. В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, выплата сумм погашения по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183 (одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

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

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

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

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

Определение размера доходов по купонам:

- Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения. Размер процента по первому купону составил 8,25% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 61 710 000 (Шестьдесят один миллион семьсот десять тысяч) рублей. Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 20 (Двадцать) рублей 57 копеек.

В соответствии с Проспектом Облигаций и Решением о выпуске Облигаций процентная ставка по второму – шестому купонам включительно равна процентной ставке по первому купону. Процентная ставка по седьмому – двадцатому купонам включительно определяется эмитентом.

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

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

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам

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

2) Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,..19). В случае если такое решение принято

Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен  $j$ , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода ( $j$ ), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ России, указанным в п. 13 (г) Решения о выпуске и п.1.3.8. Проспекта ценных бумаг.

3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ( $i=(j+1), \dots, 20$ ), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления  $i$ -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты выплаты ( $i-1$ )-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления  $i$ -го купона ставки любого количества следующих за  $i$ -м купоном неопределенных купонов (при этом  $k$  - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по  $i$ -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала  $i$ -го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ России, указанным в п. 13(г) Решения о выпуске и п.1.3.8. Проспекта ценных бумаг.

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

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

Порядок расчетов для получения доходов:

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

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

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

где

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

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

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

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

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

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

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

4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплаты купонного дохода производятся Эмитентом.

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

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

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

Место выплаты доходов:

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

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

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

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

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

Место выплаты дохода: 105005, г.Москва, ул. Бауманская, д.4

### ***Вид предоставленного обеспечения***

поручительство

### **10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)**

Таких выпусков у кредитной организации- эмитента нет.

### **10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

***Сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по облигациям выпуска серии 01 (государственный регистрационный номер выпуска 40100316В).***

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"
Сокращенное наименование	ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения	124482, Российская Федерация, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А

**Сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по облигациям выпуска серии 02 (государственный регистрационный номер выпуска 40200316В).**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"
Сокращенное наименование	ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения	124482, Российская Федерация, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А

**Сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по облигациям выпуска серии 03 (государственный регистрационный номер выпуска 40300316В):**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"
Сокращенное наименование	ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения	124482, Российская Федерация, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А

#### **10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

**Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям серии 01 (государственный регистрационный номер выпуска 40100316В).**

**Способ предоставленного обеспечения (вид предоставляемого обеспечения):** Поручительство  
**Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:** поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма» - 2 000 000 000 (два миллиарда рублей).

**Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю по предоставленному обеспечению:**

Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг (далее – «Эмиссионные Документы»). Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за исполнение Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом облигаций, а также по исполнению обязательств Эмитента в случае предъявления Владелец требования о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям (далее – Обязательства Эмитента) в сроки и порядке, установленными Эмиссионными

Документами, на следующих условиях:

- 1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма» - 2 000 000 000 (два миллиарда рублей), а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;
- 2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме владельцам Облигаций основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 3) Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 4) Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование Владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитентом определяются в соответствии с Эмиссионными Документами.

Для целей настоящего пункта любой из вышеуказанных сроков считать «Сроком Исполнения Обязательств Эмитента».

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование

об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;

4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;

6) Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

1) по истечении 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке предусмотренном Офертой;

2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

**Текст Оферты доступен по адресу:**

**Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**

**Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корп. 317 А**

**Почтовый адрес: 105005, Москва, ул. Бауманская, д. 4**  
**Тел.: (495)785-82-25 Факс: (495)785-82-18**  
**Сайт в сети Интернет: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)**

**Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.:**

- размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на 1 июля 2004 г.: 2 063 194 тыс. рублей;

**Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.**

- ООО «Финансовые инновации» были учреждены 03 августа 2004 года, поэтому размер стоимости чистых активов Поручителя предоставляется на дату утверждения Проспекта ценных бумаг (16 августа 2004 года) и составляет 10 тыс. руб.

**Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям серии 02 (государственный регистрационный номер выпуска 40200316В).**

**Способ предоставленного обеспечения (вид предоставляемого обеспечения):** Поручительство  
**Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям (руб.):** Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

**Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю по предоставленному обеспечению:**

Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг (далее – «Эмиссионные Документы»). Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за исполнение Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом облигаций, а также по исполнению обязательств Эмитента в случае предъявления Владелецем требования о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям (далее – Обязательства Эмитента) в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма» - Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска,

составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;

2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме владельцам Облигаций основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3) Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

4) Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование Владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитентом определяются в соответствии с Эмиссионными Документами.

Для целей настоящего пункта любой из вышеуказанных сроков считать «Сроком Исполнения Обязательств Эмитента».

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;

4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ. В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная соответствующим депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

6) Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

1) по истечении 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке предусмотренном Офертой;

2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

**Текст Оферты доступен по адресу:**

**Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**

**Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корп. 317 А**

**Почтовый адрес: 105005, Москва, ул. Бауманская, д. 4**

**Тел.: (495)785-82-25 Факс: (495)785-82-18**

**Сайт в сети Интернет: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)**

**Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.:**

размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на 1 января 2005 г.: 3 312 946 тыс. рублей;

**Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.**

проспект облигаций серии 02 утвержден 09 марта 2005 года, последняя отчетная дата для поручителя – 30 сентября 2004, стоимость чистых активов поручителя на 30 сентября 2004 – 10 тыс.руб.

**Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям серии 03 (государственный регистрационный номер выпуска 40300316В).**

**Способ предоставленного обеспечения ( вид предоставляемого обеспечения):** Поручительство

**Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям (руб.):** Предельный размер предоставленного обеспечения по

Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

**Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю по предоставленному обеспечению:**

Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг (далее – «Эмиссионные Документы»). Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за исполнение Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом облигаций, а также по исполнению обязательств Эмитента в случае предъявления Владелецем требования о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям (далее – Обязательства Эмитента) в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма» - Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;

2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме владельцам Облигаций основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3) Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

4) Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование Владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитентом определяются в соответствии с Эмиссионными Документами.

Для целей настоящего пункта любой из вышеуказанных сроков считать «Сроком Исполнения Обязательств Эмитента».

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование

об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;

4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ. В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная соответствующим депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

6) Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

1) по истечении 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке предусмотренном Офертой;

2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные

неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

**Текст Оферты доступен по адресу:**

**Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**

**Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корп. 317 А**

**Почтовый адрес: 105005, Москва, ул. Бауманская, д. 4**

**Тел.: (495)785-82-25 Факс: (495)785-82-18**

**Сайт в сети Интернет: [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)**

**Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.:**

размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на 1 января 2005 г.: 3 312 946 тыс. рублей;

**Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.**

проспект облигаций серии 03 утвержден 09 марта 2005 года, последняя отчетная дата для поручителя – 30 сентября 2004, стоимость чистых активов поручителя на 30 сентября 2004 – 10 тыс.руб.

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

Кредитная организация - эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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

**Кредитная организация – эмитент не осуществляла выпуски именных ценных бумаг**

**В обращении находятся документарные, ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:**

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Дата выдачи: 4.12.2000 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

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

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-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 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 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 иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Приказ ГТК РФ от 28 августа 2000 г. N 768 «Об особенностях декларирования валюты и ценных бумаг, перемещаемых юридическими лицами» с последующими изменениями и дополнениями;
- международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.
- Инструкция Центрального банка РФ от 07.06.2004 № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов";
- Инструкция Центрального банка РФ от 28.12.2000 N 96-И "О специальных счетах нерезидентов типа "С";
- Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. N 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".
- Положение ЦБР от 29 января 2003 г. N 214-П "О порядке проведения расчетов юридических лиц - резидентов с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, предусматривающим приобретение и последующую продажу товаров за рубежом без ввоза на таможенную территорию Российской Федерации";

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

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

---

Налоговые ставки:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%

### Порядок налогообложения юридических лиц.

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 и/или от долевого участия в других организациях.

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 (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

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

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 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 рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

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 реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

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).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или 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 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или 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 12 месяцев.

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.

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 последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) 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 НК.

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. 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.

### **Порядок налогообложения физических лиц.**

Вид налога - налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

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

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

---

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях настоящей главы относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, в понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с учетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление

денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

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

**Информация по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход.**

Вид ценных бумаг	ОБЛИГАЦИИ
Форма	Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр»
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	облигации неконвертируемые процентные, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40100316В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	24.09.2004 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	05.11.2004 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) Облигаций
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000 000 рублей
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Процентный (купонный) доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Размер доходов по первому купону: 56,10 руб. Размер доходов по второму купону: 56,10 руб. Размер доходов по третьему купону: 4,99 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	175 785 тыс. рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период: 19.04.2005г. Второй купонный период: 18.10.2005г. Третий купонный период: 18.04.2006г.
Форма выплаты дохода	Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период: с 19.10.2004г. по 19.04.2005г. Второй купонный период: с 20.04.2005г. по 18.10.2005г. Третий купонный период: с 19.10.2005г. по 18.04.2006г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Размер доходов по первому купону: 84 150 тыс. руб. Размер доходов по второму купону: 84 150 тыс. руб. Размер доходов по третьему купону: 7 485 тыс. руб.
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют

Вид ценных бумаг	ОБЛИГАЦИИ
Форма	Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр»
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	облигации неконвертируемые процентные, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40200316В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	14.04.2005 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	31.05.2005 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) Облигаций
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 000 рублей
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Процентный (купонный) доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Размер доходов по первому купону: 42,38 руб. Размер доходов по второму купону: 42,38 руб.

Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	254 280 тыс. рублей.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период: 15.11.2005г. Второй купонный период: 16.05.2006г.
Форма выплаты дохода	Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период: с 17.05.2005 по 15.11.2005г. Второй купонный период: с 16.11.2005г. по 16.05.2006г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Размер доходов по первому купону: 127 140 тыс. руб. Размер доходов по второму купону: 127 140 тыс. руб.
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют

Вид ценных бумаг	ОБЛИГАЦИИ
Форма	Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр»
Серия	03
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	облигации неконвертируемые процентные, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40300316В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	14.04.2005 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	12.10.2005 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) Облигаций
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 000 рублей
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Процентный (купонный) доход

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Размер доходов по первому купону: 20,57 руб. Размер доходов по второму купону: 20,57 руб. Размер доходов по третьему купону: 20,57 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	185 130 тыс. рублей.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период: 22.12.2005г Второй купонный период: 23.03.2006г. Третий купонный период: 22.06.2006г.
Форма выплаты дохода	Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период: с 22.09.2005г. по 22.12.2005г. Второй купонный период: с 23.12.2005г. по 23.03.2006г. Третий купонный период: с 24.03.2006г. по 22.06.2006г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Размер доходов по первому купону: 61 710 тыс. руб. Размер доходов по второму купону: 61 710 тыс. руб. Размер доходов по третьему купону: 61 710 тыс. руб.
Причины невыплаты таких доходов	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют

#### 10.10. Иные сведения

Иных сведений о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами нет.