

Утверждено
21 мая 2007 года

Зарегистрировано
"22" июня 2007г.


Совет директоров

(указывается орган кредитной организации - эмитента,
утвердивший проспект ценных бумаг)

Протокол № 227
от 21 мая 2007 года

Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных

(наименование регистрирующего органа)


И. И. Сузов
(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего
органа)
Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью
"Хоум Кредит энд Финанс Банк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным
хранением неконвертируемые, процентные, с обеспечением, с возможностью
досрочного погашения по требованию владельцев серии 05, размещаемые путем
открытой подписки

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

Номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к
размещению - 4 000 000 (Четыре миллиона) штук, срок погашения: в 1820-й (Одна
тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов кредитной
организации - эмитента также указывается срок погашения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер
и, при дополнительном выпуске, индивидуальный код)

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:
www.homecredit.ru

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

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ 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, предоставляющего поручительство по облигациям выпуска

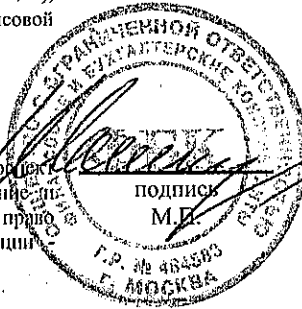
Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2004, 2005 и 2006 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной 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"

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществивших аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента)

Президент Общества с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента, название, тип, реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации эмитента)



Дата "21" март 2007 г.

“Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительство

(Указывается способ обеспечения, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента)

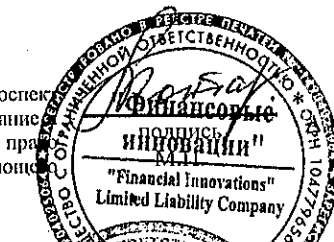
в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте”

Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"

(полное фирменное наименование (наименование для некоммерческих организаций) юридического лица / фамилия, имя и отчество физического лица, предоставляющего обеспечение)

Председатель Правления Общества с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение, название, тип, реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение)



Дата "21" март 2007 г.

Председатель Правления Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Дата "21" март 2007 г.

Главный бухгалтер Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Дата "21" март 2007 г.



ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	8
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	11
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	12
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	16
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	17
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	17
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	17
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	19
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	23
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	23
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	32
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	32
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	33
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	33
3.3.1. Кредиторская задолженность	33
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	36
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	38
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	38
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	38
3.5.1. Кредитный риск	39
3.5.2. Страновой риск	41
3.5.3. Рыночный риск	42
3.5.3.1. Фондовый риск	42
3.5.3.2. Валютный риск	42
3.5.3.3. Процентный риск	42
3.5.4. Риск ликвидности	43
3.5.5. Операционный риск	43
3.5.6. Правовой риск	43

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	43
3.5.8. Стратегический риск	44
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	44
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	45
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	45
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	45
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	45
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	47
4.1.4. Контактная информация	49
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	50
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	50
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	66
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	66
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	66
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	67
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	67
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	68
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	69
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	74
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	77
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	77
5.1.1. Прибыль и убытки	77
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	80
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	81
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	86
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	86
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	87
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	88
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	89
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	89
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	93
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	93
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	95

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	107
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	108
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	111
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	121
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	121
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	122
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	123
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	123
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	123
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	124
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	124
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	125
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	125
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	136
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	139
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	139
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	139
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	139
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	140
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	140
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	141
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	142
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	142

9.1.1. Общая информация	142
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	147
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	173
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	173
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	173
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	174
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	174
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	174
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	175
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	184
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	184
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	184
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	185
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	185
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	186
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	189
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	189
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	189
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	189
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	189
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	192
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	193
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	195
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	197
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	198
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	198

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	198
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	198
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	227
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	227
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	228
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	240
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	240
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	240
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	241
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	245
10.10. Иные сведения	249
Приложение № 1 Бухгалтерская отчетность ООО «ХКФ Банк» за 2004, 2005 и 2006 годы	250
Приложение № 2 Бухгалтерская отчетность за 1 квартал 2007 года	517
Приложение № 3 Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2004 и 2005 годы	533
Приложение № 4 Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2004 и 2005 годы	608
Приложение № 5 Учетная политика кредитной организации – эмитента за 2003, 2004, 2005, 2006 и 2007 годы	685
Приложение № 6 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение	782
Приложение № 7 Бухгалтерская отчетность лица, предоставляющего обеспечение	825
Приложение № 8 Устав лица, предоставляющего обеспечение	850
Приложение № 9 Учетная политика лица, предоставляющего обеспечение	858
Приложение № 10 Образец Сертификата ценных бумаг	894

Введение

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Вид: Облигации

Серия: 05

Идентификационные признаки: Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с обеспечением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг: 4 000 000 шт.

Номинальная стоимость: 1 000 руб.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения): Дата начала размещения Облигаций определяется Общим собранием участников Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций.

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 ФСФР России.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке осуществления доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Московская Правда» при условии соблюдения Эмитентом нижеуказанной очередности раскрытия информации.

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-й (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.

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости - 1000 (Одна тысяча) 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;

T₀ - 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).

Условия обеспечения

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): Поручительство

Размер обеспечения (руб.): Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

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.

Поручитель принимает на себя ответственность перед Владельцами Облигаций за своевременное и полное исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) при погашении Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, в случае реализации Владельцами Облигаций права продать Облигации (далее – Обязательства Эмитента), в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма» - Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;

2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Финансовые инновации»

Юрисдикция: РФ

ИНН: 7735505850

Место нахождения: 124482, Российская Федерация, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Почтовый адрес: 124482, Российская Федерация, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Основной государственный регистрационный номер: 1047796566223

Дата регистрации: 03 августа 2004 г.

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

Условия конвертации:

Облигации не являются конвертируемыми

б) Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

в) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

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.

г) 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".

**1. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента,
сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте
кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших 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. Шмейц Иржи (Председатель Совета директоров)	1971
2. Бернштам Евгений Семенович (Заместитель Председателя Совета Директоров)	1957
3. Станек Станислав	1963
4. Долежел Игор	1962
5. Коликова Ирина Валерьевна	1973

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Лыков Андрей Владимирович	1967

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

№ 30101810400000000216 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России.

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000021	30109810855550000080	Кор. счет
Открытое акционерное общество «Промышленно-строительный банк»	ОАО «ПСБ»	191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 38	7831000010	044030791	30101810200000000791 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу	30110810800000000014	30109810691005000189	Кор. счет
					30110840100000000014	30109840001005000066	Кор. счет	
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России (ОАО)	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000000029	30109810300000000420	Кор. счет

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ корр. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
eBanka, a.s	отсутствует	Praha 1, Na Prikope 19, PSC 117 19	-	-	-	30114840900000000003 (USD) 30115203300000000003 (CZK); 30114826900000000001 (GBP); 30114978900000000001 (EUR)	888388/2400	Кор. счет
PPF banka a.s.	отсутствует	Praha 4, Na Strži 1702/65, PSC 140 62	-	-	-	30115203300000000171 (CZK)	2005840171/6000	Кор. счет
HSBC Bank plc	отсутствует	8 Canada Square, London E14 5HQ	-	-	-	30114978500000000003 (EUR)	57981914	Кор. счет
Commerzbank Aktiengesellschaft	Commerzbank AG	Kaiserplatz, D-60261 Frankfurt am Main	-	-	-	30114978800000000004 (EUR)	400886557800 EUR	Кор. счет
The Bank of New York Company, Inc.	The Bank of New York	One Wall Street, New York, New York 10286	-	-	-	30114840800000000006 (USD)	890-0575-204	Кор. счет
JPMorgan Chase Bank, N.A.	отсутствует	270 Park Avenue, New York, NY 100172014, United States	-	-	-	30114840100000000007 (USD)	400129388	Кор. счет

* - Графы 4-6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у банков-нерезидентов

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"
Сокращенное наименование	ООО "ФБК"
Место нахождения	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, 44/1, стр. 2АБ
Номер телефона и факса	тел.: (495) 737-5353, факс: (495) 737-5347
Адрес электронной почты	fbk@fbk.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Е 000001 от 10.04.2002 г., Срок действия: до 10.04.2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, 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, 2005 и 2006 г.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Банком (должностными лицами Банка).

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 Банком и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

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

Порядок выбора аудитора Банка.

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 стандартам.

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

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

Не проводились

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.

Отсроченных или просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.

Фактический размер вознаграждения:

за 2003 год - 1 616 600 руб.

за 2004 год - 926 005 руб.

за 2005 год - 720 272 руб.

за 2006 год - 537 600 руб.

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «КПМГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	119019, г. Москва, ул. Гоголевский бульвар, д.11
Номер телефона и факса	тел.: (495) 937-4477, факс: (495) 937-4400
Адрес электронной почты	kpmgmoscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Е 003330 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: до 16.01.2008
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, 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, 2005 и 2006 год.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Банком (должностными лицами Банка).

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, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.

Отсроченных или просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.

Фактический размер вознаграждения:

за 2004 год - 1 754 663 руб.

за 2005 год - 1 675 836 руб.

за 2006 год - 1 615 863 руб.

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).

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

Данные 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 (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество консультанта - физического лица	Открытое Акционерное Общество «Федеральная Фондовая Корпорация»
Сокращенное наименование	ОАО «ФФК»
Место нахождения финансового консультанта - юридического лица	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

Услуги, оказанные финансовым консультантом при подготовке проспекта облигаций серии 01

- оказание содействия Эмитенту при подготовке проспекта Облигаций;
- 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;
- 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;
- 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.

Услуги, оказанные финансовым консультантом при подготовке проспектов облигаций серии 02 и 03:

- оказание содействия Банку при подготовке проспекта Облигаций;
- после надлежащей проверки получения соответствующих письменных заверений Банка в достоверности и полноте всей информации, содержащейся в проспекте Облигаций, за исключением части, подтверждаемой аудитором, подписание проспекта Облигаций, а также документации, которая может потребоваться Банку для организации обращения и, если применимо, размещения Облигаций у организаторов торговли;
- 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;
- 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;
- 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 Банком (связанными с ним лицами), не связанные с оказанием финансовым консультантом услуг Банком 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 (для некоммерческой организации - Наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации»
Сокращенное наименование	ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения	124482, Российская Федерация, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А
Номер телефона и факса	(495) 785-82-25
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	Отсутствует. Поручитель не имеет обязанности по раскрытию информации
Поручитель не является профессиональным участником рынка ценных бумаг	

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 размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	Кредитная организация – эмитент является обществом с ограниченной ответственностью
Тип для привилегированных акций – (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые)	Кредитная организация – эмитент является обществом с ограниченной ответственностью
Серия для облигаций (опционов)	05
Иные идентификационные признаки для облигаций - (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	Неконвертируемые, процентные, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 05
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	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.	4 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000

Одновременно с размещением Облигаций серии 05 Банк не планирует предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) Облигации.

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

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) 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;

T₀ - 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	<p>Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций.</p> <p>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 ФСФР России.</p> <p>Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке осуществления доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Московская Правда» при условии соблюдения Эмитентом нижеуказанной очередности раскрытия информации.</p>
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<p>Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Облигации выпуска или 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.</p> <p>При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска Облигаций.</p>
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Облигации серии 05 размещаются без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Лицо, организующее проведение торгов – фондовая биржа ЗАО «ФБ ММВБ».

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

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Привлеченные лица, оказывающие услуги по размещению Облигаций и/или организации размещения Облигаций отсутствуют.

Одновременно с размещением Облигаций серии 05 Банк не планирует предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) Облигации.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При приобретении Облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «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 на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

Номер счета: 30401810200100000802

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

Кредитная организация, в которой открыт счет, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ”

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Номер лицензии: 3294

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

Номер контактного телефона: (495) 705-96-19

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

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых 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. Лицо, организующее проведение торгов – фондовая биржа ЗАО «ФБ ММВБ».

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

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

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

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 ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Участники торгов») подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» от своего имени как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

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

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов 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 на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – «ЗАО РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявках, с учетом комиссионных сборов ЗАО «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 не может снять поданную заявку на покупку Облигаций.

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

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ЗАО «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 системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

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 эмитента» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет. Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом.

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 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 удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» снимаются Эмитентом.

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

В случае неполного размещения Облигаций после определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, 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. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом 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.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявках, с учетом комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода - НКД).

Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворения Эмитентом заявок регистрируются ЗАО «ФБ ММВБ» в дату их заключения.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НДС или Депозитариями – депонентами НДС на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДС, вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организацией – Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – «ЗАО ММВБ»), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ», поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДС.

Размещенные Облигации зачисляются НДС или Депозитариями – депонентами НДС на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДС и Депозитариев – депонентов НДС.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

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 настоящим 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 настоящим 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 ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг.

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг.

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии

ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками п.п. е) настоящего пункта с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете "Московская Правда" - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет и в газете «Московская Правда» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, 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, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующим адресам:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 124050, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

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

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

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 начале размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;

- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

1. Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в следующие сроки:

:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице в сети Интернет - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

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 ценных бумаг, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты:

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг.

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

4. В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных Решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения

Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками п.п. е) настоящего пункта с даты наступления события.

5. После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками п.п. е) настоящего пункта с даты наступления события.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается

6. Сообщение о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг.

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

д) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками п.п. е) настоящего пункта с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

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, а также получить его копии по следующим адресам:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 124050, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

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

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

е) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах 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 путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных 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 с даты окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети Интернет по адресу

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

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 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

Данное сообщение включает также следующую информацию:

- 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 эмитента» 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– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах будут доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет;

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

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После публикации в ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО «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 сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа

управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по купону (процентных ставок по купонам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

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

Данные сообщения включают также следующую информацию:

- определенный Эмитентом в числовом выражении размер 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.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию их владельцев) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций другому юридическому лицу не поручается.

л) Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Московская Правда» – в срок не позднее 7 (Семи) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором

принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту (или Агенту Эмитента – в случае назначения такого Агента) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- 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.

Сообщение, содержащее публичную безотзывную оферту Эмитента, публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока подачи заявок на приобретение Облигаций.

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 эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций другому юридическому лицу не поручается.

м) 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):

- в ленте новостей, а также на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru - в течение 5 (Пяти) дней с даты наступления события.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

Сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение должно содержать информацию о цене, порядке осуществления досрочного погашения Облигаций выпуска, в том числе срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении, основании, повлекшем возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и дате возникновения такого основания.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по

адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, - указание на это обстоятельство.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления события.

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

Указанная информация публикуется (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

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

Приводится динамика показателей, характеризующих финансовое состояние Банка, за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершённого финансового года и на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	1 кв. 2007
Уставный капитал	100 000	173 000	173 000	4 173 000	4 173 000	4 173 000
Собственные средства (капитал)	206 750	1 067 389	3 331 479	8 527 374	8 601 126	8 706 653
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	-52 486	656 961	1 811 842	369 373	639 756	223 814
Рентабельность активов (%)	-14,81	8,18	8,11	2,18	1,67	0,70
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	-25,39	61,55	54,39	4,33	7,44	10,28
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	134 042	6 801 997	22 508 877	26 177 022	24 586 830	31 579 004

Методика расчета показателей

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года №128-И «О правилах выпуска и регистрации кредитными организациями на территории Российской Федерации» и «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н.

В соответствии с Указанием ЦБР от 17 декабря 2004г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», данные за 2004г., 2005г. и 2006г. приведены с учетом проводок по событиям после отчетной даты (СПОД).

Методика расчета рентабельности:

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

- показатель рентабельности капитала определяется как процентное соотношение чистой прибыли, полученной 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 01.04.2007г. составил 4 173 млн. рублей. Собственные средства Банка увеличились на 8 499 903 тыс. рублей с 2002 года по 1 квартал 2007 года.

Показатель чистой прибыли с 2002 года по 2004 год вырос на 1 759 356 тыс. руб. за счет интенсивной экспансии Эмитента на рынок потребительского кредитования. Дополнительным фактором активного роста прибыли явилась политика предоставления кредитов на короткие сроки – эффект роста прибыли достигался как за счет быстрого роста портфеля, так и за счет быстрого возврата ранее выданных кредитов.

В 2005 году наблюдалась общая тенденция насыщения рынка в сфере потребительского кредитования. Это привело к снижению темпов роста чистой прибыли. Существенными факторами явились также увеличение срока, на который выдавался кредит (что привело к гораздо более медленной отдаче), и увеличение доли кредитов с просроченной задолженностью, что в

совокупности с изменением порядка формирования резервов на возможные потери привело к существенному увеличению сформированного резерва. Все эти факторы привели к снижению динамики чистой прибыли и показателя рентабельности собственных средств. Но благодаря ужесточению скоринговой системы оценки заемщиков, совершенствованию процедур риск - менеджмента, диверсификацией, введением новых “продуктов” кредитования, а также снижением стоимости привлеченных средств падение чистой прибыли и рентабельности удалось остановить. Так в 2006 году чистая прибыль по сравнению с 2005 годом выросла в 1,7 раз, а если рассматривать 1 квартал 2007 года, то показатель чистой прибыли составил 34,9% от показателя чистой прибыли за 2006 год. Улучшение с 2005 года количественных и качественных показателей портфеля потребительских кредитов и кредитов по кредитным картам привело к росту динамики рентабельности Эмитента в 2006 году

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

Раскрывается информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Указанная информация может приводиться в виде таблицы, значения показателей приводятся на дату окончания каждого завершённого финансового года.

(тыс. руб.)

Показатель	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	1 кв. 2007 года
Общая сумма кредиторской задолженности	135 481	6 825 712	22 532 714	26 347 582	30 215 447	31 716 070
Просроченная кредиторская задолженность	0	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.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	2006		01.04.2007	
	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	х	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	х	0	х

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	555	0	187	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	1 826	646 664	13 422	8
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	0	1 181	0	1 244
в том числе просроченная	0	x	0	x
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	78	0	134	0
в том числе просроченная	0	x	0	x
Налог на добавленную стоимость полученный	26	0	0	0
в том числе просроченная	0	x	0	x
Прочая кредиторская задолженность	3 736 557	25 928 560	4 823 060	26 878 015
в том числе просроченная	0	x	0	x
Итого	3 739 042	26 476 405	4 836 803	26 879 267
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 01.01.2007)

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.	3 949 665
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствуют
Условия просроченной кредиторской задолженности	зadolженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом Банка	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.	7 241 053
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствуют
Условия просроченной кредиторской задолженности	зadolженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом Банка	не является

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период (на 01.04.2007)

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.	3 901 695
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствуют
Условия просроченной кредиторской задолженности	зadolженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом Банка	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.	7 153 108
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствуют
Условия просроченной кредиторской задолженности	зadolженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом Банка	не является

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

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

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

Указанные цифры недовзнос 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 до 01.07.2004) и Положения от 29 марта 2004 года № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» 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.

(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
01/01/2003	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
01/01/2007	93 819	93 388	431	0
01/04/2007	110 639	103 455	7 184	0

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

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
май 2006	0	0
июнь 2006	0	0
июль 2006	0	0
август 2006	0	0
сентябрь 2006	0	0
октябрь 2006	0	0
ноябрь 2006	0	0
декабрь 2006	0	0
январь 2007	0	0
февраль 2007	0	0
март 2007	0	0
апрель 2007	0	0

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершённого 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 окончания последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными.

В случае, если кредитной организацией - эмитентом осуществлялась эмиссия облигаций, описывается исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не

завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска – на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций.

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

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 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	-	-
кредит	J.P. Morgan Bank Luxembourg	150 000 000 \$	03.02.2008/-	-	-
заем	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/-	-	-
Рублевый облигационный заем ООО "ХКФ Банк" серии 04	владельцы облигаций, неограниченный круг лиц	3 000 000 000 Руб.	12.10.2011/-	-	-

кредит	HVB A.G.; ABN AMRO Bank N.V.	2 000 000 000 Руб.	20.03.2007/ -	-	-
кредит	HVB A.G.; ABN AMRO Bank N.V.	2 000 000 000 Руб.	28.03.2007/ -	-	-
кредит	Calyon Rusbank	1 836 492 000 Руб.	11.06.2007/ -	-	-
кредит	Eurasia Capital S.A.	200 000 000 \$	11.04.2010/-	-	-

* 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 третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет

Общая сумма обязательств Банка из предоставленного обеспечения (по счёту 91404 «Гарантии и поручительства выданные банком»):

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 01.01.2007 – 0

на 01.04.2007 – 0

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым предоставлялись обеспечения:

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

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии 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 на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

Данные обязательства у коедитной организации – эмитента 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) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, – это кредитный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения партнером обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (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

Высшим уровнем управления рисками потребительского кредитования является Правление Банка. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны общему собранию участников и Совету Директоров Банка. Правление Банка обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Совета директоров Банка, организует руководство оперативной деятельностью Банка.

Следующим уровнем управления является Комитет по управлению рисками потребительского кредитования (далее – «Комитет»). Основные задачи Комитета:

1. Координация деятельности Банка в области кредитования физических лиц с компаниями группы Хоум Кредит.
2. Выработка рекомендаций органам управления Банка для принятия управленческих решений, направленных на увеличение эффективности работы Банка в области кредитования физических лиц.
3. Контроль уровня принимаемых рисков с целью принятия решений по текущему и перспективному управлению рисками Банка.
4. Оценка эффективности новых проектов, продуктов, программ кредитования с точки зрения уровня принимаемых кредитных рисков.
5. Оценка и позиционирование Банка на рынке кредитования физических лиц с точки зрения уровня принимаемых кредитных рисков.

Комитет отвечает за определение задач подразделениям Банка по достижению текущей целевой позиции Банка на рынке потребительского кредитования; реализацию комплекса мер в целях изменения структуры портфеля потребительских кредитов, в рамках своей компетенции; оценку целесообразности участия Банка в проектах и маркетинговых акциях; организацию и координацию аналитической работы.

Оперативное управление рисками потребительского кредитования осуществляется Департаментом рисков. Структура и численность Департамента определяется в соответствии с решениями Правления Банка. Управления, входящие в состав Департамента риска, обладают уникальным функционалом и совместно выполняют возложенные на них задачи, работая во взаимодействии с Комитетом по управлению рисками потребительского кредитования, в совокупности образуют систему управления рисками потребительского кредитования.

Функции предотвращения, оптимизации и контроля рисков разделены. Взаимодействие подразделений происходит в соответствии со следующим разграничением обязанностей:

1. Управление рисков потребительского кредитования отвечает за:
 - контроль уровня принимаемых рисков с целью принятия решений по текущему и перспективному управлению рисками Банка;
 - разработку и/или усовершенствование процесса рассмотрения кредитных заявок для новых проектов, продуктов, программ кредитования;
 - разработку и контроль соблюдения стандартов в области моделирования рисков бизнес-процессов;
 - разработку и/или усовершенствование стандартов проверок заемщиков, процесса одобрения кредитных договоров, изменение функций «скоринга», жесткого контроля.
 - содействие в постановке процессного управления в Банке.
2. Управление противодействия мошенничеству и операционных рисков отвечает за организацию исполнения комплекса мер по снижению убытков банка от противоправных действий мошеннических групп и отдельных граждан; организует идентификацию, выявление, мониторинг и контроль операционных рисков структурных подразделений Банка.
3. Управление анализа кредитных рисков отвечает за:
 - анализ, прогнозирование и оптимизация рисков существующих кредитных портфелей;

- поддержание в адекватном состоянии уровня создаваемых резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам;
- подготовка периодической отчетности об уровне принимаемых Банком рисков в соответствии с квартальными планами и графиками;
- разработка и оптимизация моделей оценки кредитоспособности физических лиц;
- анализ, оптимизация и разработка процессов взысканий;
- контроль эффективности методов взысканий;
- подготовка периодической отчетности о применяемых Банком процессах взысканий в соответствии с квартальными планами и графиками.

Так же система управления рисками представлена инструктивными и методическими материалами и документами Банка, а также организационными и структурными подразделениями Банка, выполняющими соответствующие функции:

- на момент предоставления кредита (Отдел авторизации, Управление защиты бизнеса);
- после предоставления кредита, на всём протяжении срока действия кредита (Департамент рисков);
- при работе с неплательщиками (Управление по работе с просроченной задолженностью).

Основные подходы к оценке рисков

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

Порядок предоставления кредита в рамках каждого кредитного продукта осуществляется на основании утвержденных методик работы подразделений по кредитному продукту. Для минимизации рисков Банк выдает ссуды, которые не превышает 0,1% 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 Управлением анализа кредитных рисков, 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.

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 экономические 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.

Так же под страновым риском понимается риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Эмитент работает с иностранными контрагентами из стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой. Таким образом, принимаемые Эмитентом страновые риски не оказывают существенного негативного влияния на финансовые результаты его деятельности по причине неисполнения или несвоевременного исполнения иностранными

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 данным риском делегировано в Управление Казначейства. Оценка рыночных рисков осуществляется Комитетом по установлению лимитов, контроль лимитов в текущем режиме осуществляется Управлением рыночных рисков и Отделом сопровождения операций на финансовых рынках, СВК осуществляет постконтроль. Контроль лимитов проводится на всех этапах от моделирования, заключения, подтверждения и движения финансовых инструментов.

3.5.3.1. Фондовый риск

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

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 в связи с изменением стоимости финансовых инструментов, которое связано с изменением курсов обмена валют и спецификой бизнеса: привлечение ресурсов в иностранной валюте и размещение средств в российских рублях. Банк имеет минимальную открытую позицию по каждой из валют, которая закрывается следующими типами сделок: форварды, фьючерсы, конверсионные свопы и депозитные свопы.

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 Управлением Казначейства 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 инвестиции.

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

Операционный риск – это риск потерь, возникающих в связи с неадекватными или ошибочными, действиями персонала, неполадками в работе компьютерных систем, компьютерным мошенничеством, а также влиянием внешних факторов.

В целях управления операционным риском в Банке введена многоступенчатая система лимитирования и контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях, позволяющая обеспечить значительное снижение рисков.

С учетом вышеизложенного операционный риск не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

3.5.6. Правовой риск

Банк может быть подвержен множеству правовых рисков вследствие:

- неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации; достаточно сложного и неоднозначного толкования российского законодательства;
- судебных разбирательств, в которых участвует Банк, что может повлечь определенные издержки, а судебное решение – отрицательные имущественные последствия для Банка;
- изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков;
- 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.

Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

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

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риски потери репутации может возникнуть в результате уменьшения числа клиентов

(контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

На протяжении всей деятельности Банка с момента его учреждения, не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Приоритетной задачей Банка всегда являлось и остается предоставление услуг высочайшего качества.

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 брэнда 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 осуществлял 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»

Фирменное наименование Банка не является схожим с наименованием другого юридического лица.

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 организационно - правовой формы в соответствие с законодательством РФ	Инновационный банк «Технополис»	ИБ "Технополис"	Решение единственного участника (Протокол №41 от 15.10.1999)
06/03/2003	Изменение наименования	Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк "Технополис"	ООО ИБ "Технополис"	Решение Общего собрания участников (Протокол №61 от 27.12.2002)

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

В отношении кредитной организации - эмитента, зарегистрированной после вступления в силу Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", указывается основной государственный регистрационный номер и дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц (для создаваемой кредитной организации), наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, а в отношении кредитной организации - эмитента, зарегистрированной до вступления в силу указанного закона, указываются две даты - дата регистрации в Банке России и дата внесения записи о первом представлении в соответствии с указанным законом сведений о юридическом лице, зарегистрированном до введения в действие указанного закона, в Единый государственный реестр юридических лиц, наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, а также регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций и основной государственный регистрационный номер.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027700280937
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	04.10.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	19.06.1990
Номер лицензии на осуществление банковских операций	316
Дата получения лицензии (при выпусках акций при создании кредитных организаций путем учреждения или реорганизации данная информация проставляется регистрирующим органом в день регистрации выпуска)	31.03.2003

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте
--------------	---

	(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии	316
Дата получения	31.03.2003
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочно

Вид лицензии	лицензия на 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 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-09000-100000
Дата получения	21.03.2006
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	21.03.2009

Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-09006-010000
Дата получения	21.03.2006
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	21.03.2009

Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-09935-001000
Дата получения	08.02.2007
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	08.02.2010

Вид лицензии	лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	917
Дата получения	28.11.2006
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	28.11.2009

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

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

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

Срок существования кредитной организации – эмитента с даты ее государственной регистрации 16 лет 11 месяцев.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Цель создания Банка - обслуживание предприятий малого бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники.

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. Банк является членом Home Credit Group, которая работает на восточно-европейском рынке потребительского кредитования с 1997 года, и входит в международную группу компаний PPF - одну из крупнейших компаний Центральной и Восточной Европы. После вхождения Банка в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование. Банк является одним из лидеров этого направления.

Основной задачей Банка является укрепление лидирующих позиций на рынке потребительского кредитования в России.

Сведения о количественных и структурных изменениях в составе участников эмитента:

1. Дата регистрации изменений к Уставу: 07.12.1998г.

Открытое акционерное общество “Центральный Московский Депозитарий”

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 50.02%.

Закрытое акционерное общество “Брокерский Дом “С.А. и К.”

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 11.11%.

Товарищество с ограниченной ответственностью “Российский Брокерский Дом “С.А. и К.”

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 7.78%.

Закрытое акционерное общество “Инвестиционный Дом “Стена”

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 21.09%.

2. Дата регистрации изменений к Уставу: 17.11.1999г.

Открытое акционерное общество “Центральный Московский Депозитарий”

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 100%.

3. Дата регистрации изменений к Уставу: 27.12.1999г.
Открытое акционерное общество “Центральный Московский Депозитарий”
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 100%.
4. Дата регистрации изменений к Уставу: 06.05.2002г.
Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 98%.
5. Дата регистрации изменений к Уставу: 15.11.2002г.
Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 99.66%.
6. Дата регистрации изменений к Уставу: 01.12.2003г.
Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 99.80%.
7. Дата регистрации изменений к Уставу: 22.06.2005г.
Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»),
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 99.80%.
8. Дата регистрации изменений к Уставу: 29.09.2005г.
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 01.04.2007 г. уставный капитал эмитента составил 4 173 000 000 рублей и полностью оплачен. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 100 (Сто) рублей.

Клиентская политика:

Приоритетными направлениями деятельности Банка является предоставление кредитов физическим лицам на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, а также

предоставление револьверных кредитов на основе пластиковых карт для клиентов, ранее пользовавшихся потребительским кредитом Банка.

Банк предоставляет потребительские кредиты (в основном на приобретение бытовой, аудио/видео техники, мебели, мобильных телефонов – свыше 50 категорий товаров.) через широкую сеть магазинов-партнеров в Москве и регионах Российской Федерации. С конца 2006 года Банк вышел на рынок ипотечного кредитования. Клиентами Банка могут стать жители России в возрасте от 18 до 64 лет, имеющие стабильный источник дохода и постоянную прописку в одном из регионов страны, где Банк предоставляет свои услуги. Для оформления кредита клиенту необходимо предоставить минимум документов. Процедура оформления кредита занимает порядка 5–30 минут. Банк предлагает своим клиентам более 25 кредитных продуктов с различными условиями кредитования. Сроки кредитования составляют от 4 до 24 месяцев, размер кредита – от 3 000 до 200 000 рублей. Размер первоначального взноса зависит от стоимости товаров, приобретаемых в кредит, кредитного продукта, категории риска товара/продавца и составляет от 0% от стоимости товаров.

Одной из основных задач Банка является работа с клиентской базой и эффективные перекрестные продажи дополнительных продуктов для построения долгосрочных отношений с клиентами. По состоянию на конец 2006 г. клиентская база Банка насчитывала свыше 11 млн человек.

Банк предлагает своим клиентам с положительной кредитной историей доступ к новым продуктам и предложениям, используя прямую почтовую рассылку (direct mail) и телемаркетинговые кампании, что позволяет повысить эффективность взаимодействия эмитента с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах. В рамках этих мероприятий предлагаются такие продукты, как револьверные кредиты на основе пластиковых карт и кредиты наличными, которые стали предлагаться клиентам в 2006 году.

В ноябре 2004 г. эмитент приступил к выпуску расчетных карт Maestro международной платежной системы MasterCard International. В третьем квартале 2006 года эмитент выпустил около 790 тысяч расчетных карт для заемщиков (все MasterCard Electronic), имеющих положительную кредитную историю. Всего с ноября 2004 года по состоянию на конец 2006 г. было выпущено более 4,7 миллионов карт, из которых около 720 тысяч карт Maestro и порядка 4 миллионов карт MasterCard Electronic.

Клиенты Банка могут вносить платежи в счет погашения задолженности по кредиту более чем в 40 000 пунктах приема платежей, благодаря сотрудничеству Банка с ФГУП «Почта России» и развитию сети кредитно-кассовых офисов Банка. Для упрощения процедуры внесения платежей часть необходимой для погашения кредита информации содержится на бланках в закодированном виде, которые клиент получает сразу после предоставления Банком кредита.

4.1.4. Контактная информация

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

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента по работе с инвесторами кредитной организации - эмитента

Место нахождения	125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1
Номер телефона, факса	телефон: (495)785-82-25 факс: (495) 980-62-97
Адрес электронной почты	corpfin@homecredit.ru cbd@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	Нижегородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.12.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом	603109, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Добролюбова, д. 2/28
Телефон	(8312) 317096
ФИО руководителя	Тамойкин Владимир Олегович
Срок действия доверенности руководителя	07.11.2007

2.

Наименование	Самарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
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
ФИО руководителя	Петрова Елена Александровна
Срок действия доверенности руководителя	Директор представительства доверенности не имеет

3.

Наименование	Уфимское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.04.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. К. Маркса, д. 3/2
Телефон	8 (3472) 73-54-77, 73-52-53, 73-58-90
ФИО руководителя	Озеров Андрей Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	02.05.2008

4.

Наименование	Санкт-Петербургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.04.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	199004, Ленинградская обл., Санкт-Петербург, Васильевский остров, 4 линия, дом 13, Литер А
Телефон	(812) 703-57-72
ФИО руководителя	Полетов Виктор Александрович
Срок действия доверенности руководителя	02.07.2007

5.

Наименование	Казанское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	28.04.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420126, Республика Татарстан, г. Казань, пр-т Ямашева, д.496

Телефон	8(8432) 517-86-36, 517-86-68, 517-81-73
ФИО руководителя	Кудряшов Павел Александрович
Срок действия доверенности руководителя	08.07.2007

6.

Наименование	Ростовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	16.06.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344002, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна 3/31/18 литер Б
Телефон	8(863) 227-08-89
ФИО руководителя	Волкова Оксана Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	28.11.2007

7.

Наименование	Новосибирское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	14.07.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630091, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Каменская, д. 78/2
Телефон	(383) 212-03-91
ФИО руководителя	Жачук Юрий Викторович
Срок действия доверенности руководителя	07.12.2007

8.

Наименование	Тюменское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	09.09.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Дзержинского, д. 78А
Телефон	8(3452) 45-25-37
ФИО руководителя	Грабовский Сергей Олегович
Срок действия доверенности руководителя	01.11.2007

9.

Наименование	Екатеринбургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.11.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620014, г. Екатеринбург, ул. Шейнкмана, д. 5/2, офис 71
Телефон	8(343)378-49-18
ФИО руководителя	Теренько Наталья Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	15.11.2007

10.

Наименование	Волгоградское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
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	Выскуп Дмитрий Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	18.12.2007

11.

Наименование	Тверское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	02.02.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	170002, Тверская область, г. Тверь, пр-т Чайковского 84а
Телефон	8(4822) 32-89-43
ФИО руководителя	Вязовченко Владимир Вячеславович
Срок действия доверенности руководителя	19.12.2007

12.

Наименование	Ивановское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	02.02.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	153000, Ивановская область, г. Иваново, пр-т Фридриха Энгельса, д. 47
Телефон	8(0932) 30-89-12
ФИО руководителя	Маслова Марина Николаева
Срок действия доверенности руководителя	08.10.2007

13.

Наименование	Краснодарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	02.02.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350020, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Одесская/ул. Коммунаров 48/268, литер в.
Телефон	8(861) 210-16-73
ФИО руководителя	Осипов Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	05.04.2008

14.

Наименование	Красноярское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	02.02.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660021, Красноярский край, г. Красноярск, пр. Мира, 109, оф.42
Телефон	8 (3912) 529-364, 529-384, 529-386
ФИО руководителя	Шадрин Олег Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	18.10.2007

15.

Наименование	Ульяновское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	05.04.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	432071, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Федерации, д. 89А
Телефон	8 (8422) 44-36-30

ФИО руководителя	Сенчева Наталья Александровна
Срок действия доверенности руководителя	23.10.2007

16.

Наименование	Пермское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	05.05.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614039, Пермский край, 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	19.12.2007

17.

Наименование	Воронежское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
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
ФИО руководителя	Кривых Олег Викторович
Срок действия доверенности руководителя	04.04.2008

18.

Наименование	Челябинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.06.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 12, оф. 6
Телефон	8(351) 265-30-82
ФИО руководителя	Минеев Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	19.03.2008

19.

Наименование	Ставропольское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	07.06.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355000, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 219, литера А
Телефон	8(8652) 372-300
ФИО руководителя	Винокуров Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	19.12.2007

20.

Наименование	Саратовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	10.06.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410005, Саратовская обл., г. Саратов, Кировский р-он, ул. Танкистов, д. 1, оф. 301-306
Телефон	8(8452) 72-51-05

ФИО руководителя	Троицкий Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	19.12.2007

21.

Наименование	Астраханское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	414000, Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Кирова, д. 1, литер строения А
Телефон	8(8512) 63-34-47
ФИО руководителя	Власов Дмитрий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	23.04.2008

22.

Наименование	Мурманское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	183025, Мурманская обл., г. Мурманск, ул. Папанина, д. 3, корп. 1, офис 901, 902
Телефон	8(8152) 68-31-63
ФИО руководителя	Поляков Константин Борисович
Срок действия доверенности руководителя	07.12.2007

23.

Наименование	Оренбургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	21.07.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460000, г. Оренбург, ул., Ленинская/Пролетарская, д.39/18а.
Телефон	8(3532) 78-10-65
ФИО руководителя	Гурин Юрий Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	07.05.2008

24.

Наименование	Пензенское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	440008, Пензенская область, г. Пенза, ул. Суворова, д.145а
Телефон	8(8412) 68-47-40
ФИО руководителя	Семин Илья Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	26.12.2007

25.

Наименование	Омское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644043, Омская область, г. Омск, ул. Орджоникидзе, д.45.
Телефон	8(3812) 24-05-65

ФИО руководителя	Свижевский Александр Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	31.05.2007

26.

Наименование	Томское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	01.12.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634050, Томская область, г. Томск, ул. Гагарина, д. 7, офис 603, 605, 607
Телефон	8(3822) 511-876
ФИО руководителя	Молчанов Виталий Вадимович
Срок действия доверенности руководителя	29.12.2007

27.

Наименование	Архангельское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
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	8(8182) 47-52-94
ФИО руководителя	Витков Павел Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	07.08.2007

28.

Наименование	Сургутское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	15.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	628400, г. Сургут, ул. 30 лет Победы, 27/1
Телефон	8(3462) 23-70-24
ФИО руководителя	Заниздра Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	21.08.2007

29.

Наименование	Нижневартовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	09.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	628600, Тюменская область, Ханты–Мансийский автономный округ-Югра, г. Нижневартовск, ул. Чапаева, д. 38, квартал 7А
Телефон	8(3466) 45-17-50
ФИО руководителя	Заниздра Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	21.08.2007

30.

Наименование	Стерлитамакское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	09.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	453115, Башкортостан, г. Стерлитамак, ул. Мира, дом 70
Телефон	8(3473) 25-70-21

ФИО руководителя	Гузатуллина Лариса Абдразаковна
Срок действия доверенности руководителя	16.09.2007

31.

Наименование	Камышинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	15.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	403870, Волгоградская область, г. Камышин, ул. Короленко, д.18
Телефон	8(84457) 9-02-33
ФИО руководителя	Алимова Софья Вячеславовна
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2007

32.

Наименование	Новокузнецкое региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
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	8(3843) 76-70-67
ФИО руководителя	Кузнецов Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	08.06.2007

33.

Наименование	Хабаровское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	15.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, д. 46, офис 108
Телефон	8(4212) 41-02-84
ФИО руководителя	Глазачев Евгений Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	11.03.2008

34.

Наименование	Владивостокское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	15.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	690000, Приморский край, г. Владивосток, ул. Уборевича, 17
Телефон	8(4232) 49-92-47
ФИО руководителя	Кашин Михаил Иванович
Срок действия доверенности руководителя	10.01.2008

35.

Наименование	Курганское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	640000, Курганская область, г. Курган, ул. К. Мяготина, 131А
Телефон	8(3452) 46-68-77

ФИО руководителя	Грабовский Сергей Олегович
Срок действия доверенности руководителя	01.11.2007

36.

Наименование	Иркутское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	25.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644011, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Горького, 36
Телефон	8(3952) 25-80-51
ФИО руководителя	Анисимов Олег Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	06.11.2007

37.

Наименование	Ярославское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	25.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150014, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Салтыкова – Щедрина, д. 21, оф. 1
Телефон	8(4852) 73-10-75
ФИО руководителя	Дунаев Максим Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	06.04.2008

38.

Наименование	Орловское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	25.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	302040, Орловская область, г. Орел, ул. Московская, д. 17
Телефон	8(4862) 55-04-50, 55-69-90
ФИО руководителя	Кривых Олег Викторович
Срок действия доверенности руководителя	04.04.2008

39.

Наименование	Ижевское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
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
ФИО руководителя	Синельников Дмитрий Викторович
Срок действия доверенности руководителя	18.04.2008

40.

Наименование	Кемеровское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	25.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650099, Кемеровская область, г. Кемерово, Н. Островского, д.12
Телефон	8(3842) 34-83-53

ФИО руководителя	Молчанов Виталий Вадимович
Срок действия доверенности руководителя	29.12.2007

41.

Наименование	Магнитогорское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	25.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	455000, г. Магнитогорск, ул. Герцена, д.6, оф. 212
Телефон	8(3519) 43-86-99
ФИО руководителя	Минеев Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	19.03.2008

42.

Наименование	Липецкое региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	398000, г. Липецк, ул. Тельмана, д. 3
Телефон	8(4742) 28-05-67
ФИО руководителя	Малижонок Олег Брониславович
Срок действия доверенности руководителя	25.12.2007

43.

Наименование	Тульское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300041, Тульская область, г. Тула, ул. Демонстрации, д. 2Г
Телефон	8(4872) 20-53-16
ФИО руководителя	Рыжаков Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2007

44.

Наименование	Новороссийское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	353900, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Рубина/Коммунистическая 35
Телефон	8(8617) 67-87-36
ФИО руководителя	Лаптева Алина Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	02.08.2007

45.

Наименование	Кировское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	610017, Кировская область, г. Киров, ул. Горького, д. 5, оф. 908
Телефон	8(8332) 40-57-28

ФИО руководителя	Обухов Олег Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	05.06.2007

46.

Наименование	Уланудинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
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) 21-24-60
ФИО руководителя	Русин Сергей Иванович
Срок действия доверенности руководителя	04.10.2007

47.

Наименование	Нижнетагильское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	622036, г. Нижний Тагил, ул. Новострой, д. 20
Телефон	8(3435) 41-36-43, 41-68-47
ФИО руководителя	Теренько Наталья Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	15.11.2007

48.

Наименование	Череповецкое региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	162602, Вологодская область, г. Череповец, ул. Первомайская, д. 34
Телефон	8(8202) 24-14-75
ФИО руководителя	Сухарев Геннадий Иванович
Срок действия доверенности руководителя	09.03.2008

49.

Наименование	Курское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	305004, Курская область, г. Курск, пер. Гоголя, д. 6, кв. 1
Телефон	8(4712) 51-22-10
ФИО руководителя	Головина Татьяна Александровна
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2007

50.

Наименование	Белгородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
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) 58-29-83

ФИО руководителя	Коган Галина Александровна
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2007

51.

Наименование	Калининградское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	236040, Калининградская область, г. Калининград, ул. Университетская, д.2г
Телефон	8(4012) 51-90-52
ФИО руководителя	Горбатенко Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	25.05.2007

52.

Наименование	Смоленское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
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	Кудрявцева Ольга Александровна
Срок действия доверенности руководителя	08.10.2007

53.

Наименование	Набережночелнинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	24.06.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	423810, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Мира, д. 58-40
Телефон	8(8552) 38-02-80
ФИО руководителя	Хабибуллина Ксения Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	18.01.2008

54.

Наименование	Сочинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
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	21.08.2007

55.

Наименование	Тольяттинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	24.06.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	445044, Самарская область, г. Тольятти, ул. Ворошилова, д. 17, офис 418
Телефон	8(8482) 50-70-40

ФИО руководителя	Гиматова Олеся Мязгутовна
Срок действия доверенности руководителя	02.09.2007

56.

Наименование	Барнаульское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	24.06.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656056, Алтайский край, г. Барнаул, Комсомольский проспект, д. 80-в
Телефон	8(3852) 66-66-63
ФИО руководителя	Парфенов Илья Викторович
Срок действия доверенности руководителя	06.11.2007

57.

Наименование	Петрозаводское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	12.08.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	185031, Республика Карелия, г. Петрозаводск, наб. Варкауса, д.7, корп. 2
Телефон	8(8142) 70-27-24
ФИО руководителя	Панфилов Алексей Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	15.09.2007

58.

Наименование	Балаковское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	23.08.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	413840, Саратовская обл., г. Балаково, ул. Проспект Героев, д. 23/7
Телефон	8(8453) 39-60-90
ФИО руководителя	Троицкий Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	19.12.2007

59.

Наименование	Новгородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	23.08.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	173000, Новгородская обл., г. Великий Новгород, ул. Б. Московская, 20/4
Телефон	8(812) 925-25-99
ФИО руководителя	Полетов Виктор Александрович
Срок действия доверенности руководителя	02.07.2007

60.

Наименование	Костромское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	23.08.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д. 10, офис 33
Телефон	8(910) 816-81-67

ФИО руководителя	Дунаев Максим Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	06.04.2008

61.

Наименование	Орское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	23.08.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	462420, Оренбургская обл., г. Орск, пр. Ленина, д. 11
Телефон	8(3537) 21-13-91
ФИО руководителя	Гурин Юрий Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	08.05.2008

62.

Наименование	Псковское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	23.08.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	180000, Псковская обл., г. Псков, ул. Набережная реки Великой, д. 6
Телефон	8(812) 925-25-99
ФИО руководителя	Полетов Виктор Александрович
Срок действия доверенности руководителя	02.07.2007

63.

Наименование	Рязанское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	23.08.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	390000, Рязанская обл., г. Рязань, ул. Маяковского, д. 64
Телефон	8(910) 940-55-56
ФИО руководителя	Рыжаков Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2007

64.

Наименование	Брянское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	22.09.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	241050, Брянская обл., г. Брянск, ул. Калинина, д. 98А
Телефон	8(4832) 68-07-82
ФИО руководителя	Рыжаков Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2007

65.

Наименование	Вологодское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	22.09.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	160001, Вологодская обл., г. Вологда, ул. Пушкинская, д. 52

Телефон	8(8172) 79-52-79
ФИО руководителя	Сухарев Геннадий Иванович
Срок действия доверенности руководителя	09.03.2008

66.

Наименование	Старооскольское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	22.09.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	309514, Белгородская обл., г. Старый Оскол, ул. Коммунистическая, д. 12, стр. 2
Телефон	8(4725) 44-53-28
ФИО руководителя	Коган Галина Александровна
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2007

67.

Наименование	Чебоксарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	22.09.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	428018, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр-т Московский, д. 17, стр. 1
Телефон	8(843) 290-02-18
ФИО руководителя	Кудряшов Павел Александрович
Срок действия доверенности руководителя	08.07.2007

68.

Наименование	Пятигорское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	22.09.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Партизанская, литера Б, корпус 1
Телефон	8(8793) 974-639
ФИО руководителя	Винокуров Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	19.12.2007

69.

Наименование	Тамбовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	16.10.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	392000, Тамбовская обл., г. Тамбов, ул. Интернациональная, д. 13
Телефон	8(4752) 71-92-82
ФИО руководителя	Малижонок Олег Брониславович
Срок действия доверенности руководителя	24.12.2007

70.

Наименование	Комсомольское-на-Амуре региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	681000, Хабаровский край, г. Комсомольск-на-Амуре, проспект Мира, д. 52, офис 2/1

Телефон	8(4217) 54-89-00
ФИО руководителя	Глазачев Евгений Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	11.03.2008

71.

Наименование	Калужское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	20.10.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	248000 Калужская область, г. Калуга, ул. Плеханова, д.48/8
Телефон	8(910) 940-55-56
ФИО руководителя	Рыжаков Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2007

72.

Наименование	Сыктывкарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	20.10.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д.62
Телефон	8(843) 40-57-28
ФИО руководителя	Обухов Олег Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	05.06.2007

73.

Наименование	Волгодонское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	20.10.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	347360, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. 30 лет Победы, д.20
Телефон	(918) 505-64-17
ФИО руководителя	Волкова Оксана Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	28.11.2007

74.

Наименование	Читинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	20.10.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	672007, Читинская область, г. Чита, Центральный административный округ, ул. Чкалова, д.158
Телефон	8(914) 895-17-96
ФИО руководителя	Анисимов Олег Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	06.11.2007

75.

Наименование	Якутское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	20.10.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Хабарова, д.13
Телефон	8(4112) 44-45-81
ФИО руководителя	Глазачев Евгений Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	11.03.2008

76.

Наименование	Таганрогское региональное Представительство Общества с ограниченной
--------------	---

	ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	07.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344900, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Петровская, д.49
Телефон	8(8632) 27-08-94
ФИО руководителя	Волкова Оксана Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	28.11.2007

77.

Наименование	Братское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	07.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	665727, Иркутская обл., г. Братск, ул. Крупской, д. 43
Телефон	9(3952) 25-80-51
ФИО руководителя	Анисимов Олег Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	06.11.2007

78.

Наименование	Владимирское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	07.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	167000, Владимирская обл., г. Владимир, Октябрьский проспект, д. 36
Телефон	8(8312) 31-70-96
ФИО руководителя	Тамойкин Владимир Олегович
Срок действия доверенности руководителя	07.11.2007

79.

Наименование	Абаканское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	11.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	6550117, Республика Хакасия, г. Абакан, проспект Ленина д.75.
Телефон	8(3902) 22-36-63
ФИО руководителя	Шадрин Олег Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	18.10.2007

80.

Наименование	Благовещенское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	08.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Зейская, д. 134
Телефон	8(4162)22-19-66
ФИО руководителя	Глазачев Евгений Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	11.03.2008

81.

Наименование	Норильское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	15.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	663300, Красноярский край, г. Норильск, ул. Комсомольская, 31, 6 этаж, помещение № 606
Телефон	8(3919) 46-80-23
ФИО руководителя	Шадрин Олег Валентинович

Срок действия доверенности руководителя	18.10.2007
82.	
Наименование	Обнинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	15.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	249030, Калужская область, г. Обнинск, Киевское шоссе, 90
Телефон	8(48439) 96171
ФИО руководителя	Ямкин Вадим Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	01.02.2008

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

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

Основной вид деятельности Банка является развитие потребительского кредитования физических лиц.

Эмитент осуществляет свою деятельность в 77 регионах Российской Федерации в тесной кооперации с федеральными и региональными торговыми сетями.

Партнерами Банка на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются крупные федеральные и региональные торговые сети, а также отдельные магазины столицы и регионов России. В числе партнеров федеральные торговые сети «МИР», «Техносила», «Эльдорадо», «Шатура-мебель», POLARIS, «Евросеть», «Корпорация Сибвез», сеть бюро путешествий «Куда.ру», сети туристических агентств «Магазин Горящих Путёвок», «Би-Трэвел», «Мастер Отдыха», сеть музыкальных центров «МузТорг», «Эксперт-Ретейл», «Линия Тока», региональные торговые сети «ДОМО», «Кей», «Техно», «Сателлит», «Санрайз», «Уральский Вал», «Домострой», «Финанс-Маркетинг», «Изот», «Импульс», «Радиянт», «Сибмаркет», «Велис-Техно», «Телемакс», «Техношок», «Пять звезд», «Ти-Групп», а также международный партнёр «Zepter International» и многие другие компании. Постоянно расширяя партнерскую сеть, Банк делает основной акцент на развитии долгосрочных и взаимовыгодных деловых взаимоотношений с надежными и опытными компаниями. По состоянию на конец 2006 г. общее число магазинов-партнеров превысило 23 500.

В регионах Российской Федерации работает 81 представительство Банка. Банк стабильно удерживает лидирующие позиции на рынке потребительского кредитования (товарного) кредитования с долей рынка в 22%, по состоянию на 1 января 2007 г. В соответствии со стратегией развития на региональных рынках и дистрибуции кредитных продуктов в 2005 году Банк открыл сеть кредитно-кассовых офисов в 11 регионах России.

Банк предлагает своим клиентам более 25 кредитных продуктов с различными условиями кредитования. В конце 2004 г. Банк начал работу на рынке кредитных карт. По состоянию на конец 2006 года Банк занимает 2-е место на рынке кредитных карт в России.

С ноября 2006 года Банк вышел на рынок ипотечного кредитования. Банк предлагает жителям России широкий спектр доступных и конкурентоспособных продуктов в рамках программы ипотечного кредитования. С помощью ипотечных программ можно приобрести в кредит квартиру, комнату, земельный участок, дом, осуществить финансирование строительства жилья. Кроме того, среди ипотечных программ Банка есть также предложение кредитов наличными под залог имеющейся недвижимости. Полученные средства клиент Банка может использовать для улучшения своих жилищных условий или на любые другие нужды.

Банк активно развивает сеть каналов

Развитие Банка происходит в соответствии с ранее выработанной стратегией, направленной на диверсификацию кредитного портфеля и устойчивый и прибыльный рост.

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, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Размер и доля доходов от этой деятельности в общей сумме доходов за период 2002 – 2006 г.г. и I квартал 2007 г. составила:

	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.	1 кв. 2007
Общая сумма доходов, тыс. рублей	94 128	1 905 348	10 404 983	19 877 326	23 465 348	4 968 723

Вид банковских операций: потребительское кредитование

Размер доходов от данного вида деятельности эмитента, тыс. рублей	2 288	486 572	3 677 705	8 420 736	10 968 298	3 543 473
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов эмитента (%)	2.43	25.54	35.35	42.36	46,74	71,32
Изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом	-	+21,3 раза	+7,6 раз	+2,3 раза	+1,3 раза	+ 1,5 раза*)

*) Размер доходов от потребительского кредитования за I квартал 2006 года – 2 307 619 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

После вхождения в состав чешской финансовой группы PPF, эмитент начал операции по потребительскому кредитованию населения. На конец I кв. 2007 г. доходы от основной деятельности эмитента составили 3 543 473 тыс. рублей. Доля доходов от потребительского кредитования в общей сумме доходов Банка выросла более, чем на 24% по сравнению с 2006 годом. Значительное увеличение доходов от основной деятельности эмитента за период с 2002 по 2006 г.г., а также рост доходов в I квартале 2007 г., обусловлены активным развитием потребительского кредитования в Российской Федерации, увеличением доли эмитента на данном рынке.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и 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

Стратегической целью является укрепление лидирующих позиций на рынке банковской розницы за счет диверсификации продуктовой линейки, расширения географии присутствия Банка на территории России.

Банк планирует

- расширять и постоянно совершенствовать спектр предлагаемых клиентам продуктов и услуг;
- расширять и диверсифицировать каналы дистрибуции кредитных продуктов, посредством открытия новых представительств и кредитно-кассовых офисов в регионах страны, увеличения количества магазинов–партнеров, а также за счет расширения сети отделений ФГУП Почта России;
- непрерывно совершенствовать системы управления рисками потребительского кредитования и взыскания задолженности;
- повышение операционной эффективности,
- развивать маркетинговую деятельность, повышать узнаваемость и доступность бренда Банка для различных целевых аудиторий на всех сегментах рынка, на которых представлен Банк
- постоянно совершенствовать эффективность функционирования и управления,
- повышать инвестиционную привлекательность компании;

- привлекать к работе высокопрофессиональных специалистов для успешной реализации стратегии Банка.

Доходы от операций по кредитованию физических лиц Банк расценивает как источник будущих доходов Банка

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

Наименование: Ассоциация Российских Банков

Роль (место): членство в Ассоциации

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

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

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

Наименование: Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России"

Роль (место): членство в Ассоциации

Функции: иных функций не осуществляет

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

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

Наименование: Национальная валютная ассоциация

Роль (место): членство в Ассоциации

Функции: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 05 октября 2005 г., регистрационный номер 094, срок участия не ограничен

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

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

Роль (место): членство в Ассоциации

Функции: иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 20 декабря 2003 г., регистрационный номер № 280, срок участия не ограничен.

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

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

Роль (место): участник банковского холдинга

Функции: иных функций не осуществляет

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

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

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 Банка 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, включая председателя совета директоров, дочернего общества Банка:

отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров дочернего общества

Совет директоров: не предусмотрен уставом

Персональный состав коллегиального исполнительного органа дочернего:

отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества

Коллегиальный исполнительный орган: не предусмотрен уставом

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:
Генеральный директор

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

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Лико-Технополис"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Лико-Технополис"	
Место нахождения	124482, Москва, Зеленоград, корпус 317 А	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество является дочерним в силу преобладающего участия Банка 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	Общество оказывает Банку услуги по чистке/уборке офисных помещений Банка	

Персональный состав совета директоров, включая председателя совета директоров, дочернего общества Банка:

отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров дочернего общества

Совет директоров: не предусмотрен уставом

Персональный состав коллегиального исполнительного органа дочернего:

отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества

Коллегиальный исполнительный орган: не предусмотрен уставом

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:
Директор

ФИО	Перепада Владимир Олегович
-----	----------------------------

Год рождения	1969 г.
Доля в уставном капитале Банка	Не имеет

3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Финансовые инновации»	
Место нахождения	124482, 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 Банка 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 Банка	

Персональный состав совета директоров, включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего общества Банка:
отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества

Совет директоров: не предусмотрен уставом

Персональный состав коллегиального исполнительного органа дочернего общества:
Правление

ФИО	Гонтаренко Александр Павлович
год рождения	1964 г.
доля в уставном капитале Банка	Не имеет

ФИО	Справцев Евгений Иванович
год рождения	1969 г.
доля в уставном капитале Банка	Не имеет

ФИО	Бойцова Лилия Мамияновна
год рождения	1953 г.
доля в уставном капитале Банка	Не имеет

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:
Председатель Правления

ФИО	Гонтаренко Александр Павлович
Год рождения	1964 г.
Доля в уставном капитале Банка	Не имеет

4.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «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 Банка 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, находится в стадии ликвидации	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	В данное время Общество не ведет финансово-хозяйственной деятельности, находится в стадии ликвидации	

Персональный состав совета директоров, включая председателя совета директоров, дочернего общества Банка:

отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров дочернего общества

Совет директоров: не предусмотрен уставом

Персональный состав коллегиального исполнительного органа дочернего общества:

отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего 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 14.04.2006г.)

ФИО	Елагин Алексей Иванович,
Год рождения	1971 г.
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет

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 дочерним в силу преобладающего участия Банка 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	сотрудничество по обмену информацией о кредитных историях заемщиков	

Персональный состав совета директоров, включая председателя совета директоров, дочернего общества Банка:

ФИО	Цоуфал Станислав (Председатель Совета директоров)
год рождения	1973 г.
доля в уставном капитале Банка	Не имеет

ФИО	Котас Иржи
год рождения	1958 г.
доля в уставном капитале Банка	Не имеет

ФИО	Лагуткин Олег Иванович
год рождения	1972 г.
доля в уставном капитале Банка	Не имеет

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:

отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего общества

Коллегиальный исполнительный орган: не предусмотрен уставом;

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:

Генеральный директор

ФИО	Лагуткин Олег Иванович
Год рождения	1972 г.
доля в уставном капитале Банка	Не имеет

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 за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершённого финансового года.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

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
Итого:	16872,26	1199,80

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

Итого:	121992,80	5804,70
---------------	-----------	---------

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
Итого:	287060,6	25687,5

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
Итого:	465394,95	71674,03

Отчетная дата: 01.01.2007

Здания и сооружения (в т.ч. земля)	1056020,37	14181,81
Вложения в арендованные основные средства	7116,35	608,68
Вычислительная техника и сетевое оборудование	413878,87	103023,72
Прочее оборудование и сигнализация	135124,24	32183,80
Мебель	37851,50	7805,41
Автотранспорт	114221,46	38274,88
Оружие и прочие основные средства	3284,00	497,06
Итого:	1767496,79	196575,36

Отчетная дата: 01.04.2007

Здания и сооружения (в т.ч. земля)	2119346,59	22989,90
Вложения в арендованные основные средства	7116,35	673,22
Вычислительная техника и сетевое оборудование	448901,88	123928,65
Прочее оборудование и сигнализация(в т.ч. оборудование столовой г.Обнинск)	190652,26	38472,55
Мебель	40950,16	9465,19
Автотранспорт	122571,84	44155,62
Оружие и прочие основные средства	3329,82	631,89
Итого:	2932868,90	240317,02

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 – 2007 г.г. Банком не проводилась.

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

31.03.2007 г. было введено в эксплуатацию Офисное здание «CallCentre» в г. Обнинск.

Балансовая стоимость составляет 835 562 032,15 руб.

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.

N п/п	Наименование статей	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	5996.00	8819.00
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	9594.00	314841.00
3	Средств, переданных в лизинг	0.00	0.00
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	359.00	1104.00
5	Других источников	48.00	1567.00
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	15997.00	326331.00

Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:

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

Прочие операционные доходы:

16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	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	23809.00	12022.00
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	7.00	14.00
19	Другие текущие доходы	6375.00	1037124.00
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	66808.00	1333752.00
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	75642.00	1743816.00

Прочие операционные расходы:

22	Расходы на содержание аппарата	41688.00	217860.00
23	Эксплуатационные расходы	22022.00	174397.00
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	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	20602.00	29887.00
26	Другие текущие расходы	2245.00	82621.00
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	109491.00	750943.00
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	-33849.00	992873.00
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	16584.00	220832.00
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	75.00	-9.00
31	Изменение величины прочих резервов	203.00	114578.00
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	-50711.00	657472.00
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0.00	0.00
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	-50711.00	657472.00

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

с 01.01.2005г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2004 год	2005 год	2006 год
1	2	3	4	
	<i>Проценты, полученные и аналогичные доходы от:</i>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	38 411	138 880	95 316
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 621 444	4 620 747	4 934 407
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	694	62 881	154 723
5	Других источников	5 124	7 663	6 432
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2 665 673	4 830 171	5 190 878
	<i>Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:</i>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	397 149	814 390	631 180
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	359 486	759 313	758 966
9	Выпущенным долговым обязательствам	0	357 151	462 137
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	756 635	1 930 854	1 852 283
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 909 038	2 899 317	3 338 595
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-29	24 760	288 948
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-257 952	-167 085	-876 475
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	343 030	-358 565	1 188 015
16	Комиссионные доходы	1 388 838	3 560 139	5 634 693
17	Комиссионные расходы	91 141	193 345	255 272
18	Чистые доходы от разовых операций	7 386	243 247	537 388
19	Прочие чистые операционные доходы	1 130 451	565 972	-2 474 573
20	Административно-управленческие расходы	1 631 571	2 714 374	4 054 453
21	Резервы на возможные потери	-735 099	-3 126 946	-1 264 803
22	Прибыль до налогообложения	2 062 951	733 120	2 062 063
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	275 982	363 747	1 422 307
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 786 969	369 373	639 756

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

По мнению органов управления Банка (Совета директоров и Правления) за период с 2002 года по 2004 год Эмитентом было достигнуто значительное улучшение финансового положения, за счет активной деятельности на рынке потребительского кредитования. Прибыль в 2004 году возросла до 1 811 842 тыс. руб. по сравнению с отрицательным результатом за 2002 год.

В 2005 году произошло снижение темпов роста прибыли в связи с насыщением рынка, а также увеличение доли кредитов с просроченной задолженностью. Но модернизация систем управления рисками Эмитента, внедрение новых видов кредитов, в том числе кредитов, предоставляемых по кредитным картам, привело в 2006 году к увеличению прибыли в 1,7 раз по сравнению с 2005 годом.

Собственный капитал Эмитента за период с 2002 года по 2006 год увеличился с 206 750 тыс. рублей до 8 601 126 тыс. руб., а по состоянию на 01.04.2007 года собственный капитал равен 8 706 653 тыс. рублей, что составляет 95% от собственного капитала в 2006 году.

В целом, финансовое положение эмитента можно охарактеризовать как устойчивое.

Среди основных факторов, 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 Банка.

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

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

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

По оценке органов управления Банка (Совета директоров и Правления) прибыль в 2004 году возросла до 1 811 842 тыс. руб. по сравнению с отрицательным результатом за 2002 год, в 2005 году произошло снижение темпов роста прибыли а в 2006 году она увеличилась в 1,7 раз по сравнению с 2005 годом. За 1 квартал 2007 года она составила – 223 814 тыс. рублей.

Основными факторами, которые повлияли на изменение чистой прибыли эмитента, стали изменение чистых процентных и аналогичных доходов и чистых комиссионных доходов. Чистые процентные и аналогичные доходы эмитента выросли за период с 2002 года по 2006 год на 3 334 929 тыс. руб. или более чем в 910 раз. Чистый комиссионный доход Банка в 2006 году увеличился на 5 374 253 тыс. рублей, по сравнению с 2002 годом.

Положительная динамика изменения прибыли стала возможной также благодаря достаточно высокой деловой активности Банка. Благодаря своевременному изменению и применению новых маркетинговых технологий плавно происходит увеличение клиентской базы.

Увеличение размера операций по кредитованию обусловило увеличение создаваемых эмитентом резервов на возможные потери по ссудам, что сказывается на динамике чистой прибыли эмитента. Так, в 2002 году изменение величины резервов на возможные потери по ссудам составило 16 584 тыс. рублей, по сравнению с 1 264 803 тыс. рублей за 2006 год.

Уровень инфляции имел тенденцию к уменьшению, хотя оно и не было равномерным: в 2002 – 15,1%, в 2003 – 12%, в 2004 – 11,7%, в 2005 – 10,9%, в 2006 – 9%. Ставка рефинансирования за 5 лет снизилась с 23% до 11%. С 29.01.2007 ставка рефинансирования установлена в размере 10,5% годовых. Снижение инфляции и ставки рефинансирования Банка России оказало влияние на снижение процентных ставок по привлекаемым ресурсам.

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 основную

деятельность.

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 Совета директоров и Правления Банка совпадают. Члены Совета Директоров Банка или члены Правления Банка не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или оценке их влияния на изменение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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 01.01.2003

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	88.0
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	64.8
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	206.5
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	24.3
H5	Общей ликвидности	Min 20%	60.2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23.0
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	28.8
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	19.2
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0.0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0.1
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0.1
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др.	Max 25%	0.0

	юр. лиц		
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0.0
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0.0

Дата 01.01.2004

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	15.2
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	353.6
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	621.6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	15.3
H5	Общей ликвидности	Min 20%	29.2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	27.6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	121.0
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	207.9
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0.0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0.0
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0.0
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0.0
H14	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: H8, H9, H10, H11, H11.1, H12.1, H13, H14.

Дата 01.01.2005

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	15.6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	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)	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	Max 50%	0

	акционерам (участникам)		
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 01.01.2007

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

Дата 01.04.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	20,1
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	23,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	136,7
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	8,9
H5	Общей ликвидности	Min 20%	отменен
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных	Max 25%	11,3

	заемщиков		
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Мах 800%	31,1
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Мах 50%	4,1
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Мах 3%	0,1
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Мах 25%	0,0

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Банк не размещает Облигации с ипотечным покрытием.

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

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, Н3, Н4 и нормативом достаточности капитала Н1 соответственно.

По состоянию на 01.04.2007 г. норматив достаточности капитала составил 20,1%, что превышает в 2 раза требуемый Центральным Банком минимальный уровень достаточности капитала.

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

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

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

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

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних заверенных финансовых лет

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007
101 - 102	Уставный капитал	100 000	173 000	173 000	4 173 000	4 173 000	4 173 000
103 - 104	Эмиссионный доход	150 000	226 165	226 165	226 165	226 165	226 165
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	697	667	3 667	8 667	130667	13 667
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)*	0	193 679	2 004 694	2 410 802	2 756 174	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:	258 645 **	593 511	2 407 526	6 818 634	7 169 006	7 169 006
113 - 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	53 352	137	409	5 562	9 527	12 881
121	Основной капитал ИТОГО:	205 293	593 374	2 407 117	6 813 072	7 159 479	7 156 125
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	1 547	474 778	905 874	1 785 984	1 441 647	1 550 528
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	90	763	45	0	0	0
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	206750	1067389	3312946	8 599 056	8 601 126	8 706 653
	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 01.04.2007 год величина уставного капитала Банка составляет 4 173 млн. рублей, который полностью оплачен. Собственные средства Банка увеличились на 8 499 903 тыс. рублей с 2002 года по 1 квартал 2007 года. Основными источниками формирования собственного капитала в 2006 году является уставной капитал (48,5% собственных средств эмитента), дополнительный капитал (16,8%), накопленная чистая прибыль эмитента (32%). На 01.04.2007 год на долю этих статей приходилось 47,9%, 17,8% и 32% 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 01.01.07: 36 757 806 тыс. руб. (МБК, кредиты, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы)

в том числе:

вложения в эмиссионные ценные бумаги: 2 058 116 тыс.руб

вложения в неэмиссионные ценные бумаги: 24 505 тыс.руб.

иные финансовые вложения: 34 675 185 тыс. руб.

Общая величина финансовых вложений на 01.04.07: 40 018 804 тыс. руб. (МБК, кредиты, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы)

в том числе:

вложения в эмиссионные ценные бумаги: 1 052 959 тыс.руб

вложения в неэмиссионные ценные бумаги: 10 313 тыс.руб.

иные финансовые вложения: 38 955 532 тыс. руб.

У кредитной организации – эмитента отсутствуют вложения в эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.01.07 и 01.04.07.

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	15 138
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	9 813

Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения Банка (в том числе вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.01.2007 и 01.04.2007 отсутствуют.

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

Портфель финансовых вложений Банка 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:

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П
2. Указания ЦБ РФ № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
3. 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, величина начисленной амортизации за 2002 – 2006 г.г.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
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
Итого: 226 тыс. руб.	496,90	270,90
Отчетная дата: 01.01.2004		
Товарные знаки	0,40	0,14
Лицензия	0,46	0,25
Итого: 0,47 тыс. руб.	0,86	0,39
Отчетная дата: 01.01.2005		
Товарные знаки	130,75	5,90
Лицензии	0,40	0,32
Итого: 124,93 тыс. руб.	131,15	6,22
Отчетная дата: 01.01.2006		
Товарные знаки	240,11	22,98
Лицензии	0,40	0,40
Итого: 217,13 тыс. руб.	240,51	23,38
Отчетная дата: 01.01.2007		
Товарные знаки	476,72	63,54
Программные продукты	1856,40	268,69
Итого: 2000,89	2333,12	332,23

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 Банка в области научно-технического развития направлена на постоянное улучшение технологий и процедур деятельности, как силами разработок своих сотрудников, так и изучения лучших мировых разработок в области потребительского кредитования населения. Банк обладает собственными системами оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, собственными разработками в области риск-менеджмента и управления затратами. Затраты на НИОКР, которые производятся 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. Банк не имеет зарегистрированных товарных знаков.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Благоприятные в целом макроэкономические условия последних пяти лет создали основу для высоких темпов роста банковской системы, способствовали наращиванию ее активов и повышению капитализации. Активы банковского сектора России возросли за 2006 г. на 44% и на 01.01.2007 г. составили 14 трлн. 561 млн. руб. При этом размер собственных средств российских банков увеличился на 36,6% - до 1 трлн. 692 млрд. 714 млн. руб. на 1 января текущего года. Объем кредитов, предоставленных предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам на начало 2007 г. составил 8 трлн. 880 млрд. 063 млн. руб., что на 46,4% больше, чем годом ранее.

Укрепилась тенденция к использованию российскими банками таких источников долгосрочных финансовых ресурсов, как выпуск облигаций и еврооблигаций, выход на публичные рынки акционерного капитала и привлечение стратегических зарубежных инвесторов в акционерный капитал.

За последние пять лет иностранные банки заметно укрепили свои позиции на российском рынке и расширили свое присутствие в российской банковской системе, включившись в активную работу с крупным бизнесом и особенно – с населением.

В условиях экономического роста, обеспечивающего адекватное увеличение доход населения (с 5325,8 млрд. руб. на 01.01.2002 до 13414,5 млрд. руб. на 01.01.2006), важным фактором, повлиявшим на изменение этой тенденции, стало укрепление рубля. В то же время наблюдается тенденция превышения темпов роста расходов населения над доходами и, соответственно, превышение темпов роста кредитов населению над темпами роста депозитов физических лиц (в среднегодовом исчислении за последние 5 лет – вдвое). В свою очередь, рост рынка кредитования поддерживается активизацией потребительского спроса населения, а также развивающимся предложением банками кредитных карт.

Наиболее динамичными сегментами рынка розничного кредитования сегодня являются кредитные карты и ипотечное кредитование. Объем ипотечного кредитования за первое полугодие 2006 г. составил 6,2 млрд. долларов США, а сегмент кредитных карт вырос на 300%, или 3 млрд. долларов США. Автокредитование также сохраняет высокие темпы роста, но «бум» этого сегмента пришелся на 2004-2005 гг.

Банк России прогнозирует, что в ближайшие 3 года реальные темпы прироста основных показателей банковского сектора (активов, капитала, кредитов и депозитов) будут опережать темпы прироста ВВП. Ожидается, что при стабильных макроэкономических условиях, эффективном проведении структурных реформ в экономике, принятии необходимых законодательных актов и осуществлении мер по обеспечению их исполнения к 01.01.2009 показатель активы/ВВП вырастет до 56-60%, капитал/ВВП – до 7-8%.

Однако существуют также и некоторые негативные факторы, влияние которых необходимо

учитывать при прогнозировании тенденций развития ситуации в банковском секторе. Удвоение объема потребительских кредитов на протяжении пяти последних лет ведет к накоплению в банковской системе высокого уровня кредитных рисков, которое, по мнению Банка России, пока не носит системного характера, но в случае экономического спада может явиться катализатором серьезного банковского кризиса.

Наблюдается ускорение роста просроченной задолженности по кредитам населению. По данным Министерства финансов РФ, в то время как объем потребительских кредитов в 2006 году растет ежемесячно на 5%, объем просроченной задолженности по ним растет почти на 9% в месяц, в результате чего, доля просроченной задолженности увеличивается на 0,1% в месяц. За 9 месяцев 2006 года просроченная задолженность по кредитам физическим лицам по банковской системе выросла до 2,7%, а по информации работающих на российском рынке иностранных банков она достигла уровня 7%. При этом просроченная задолженность в сегменте экспресс-кредитования превысила уровень 20%.

Интеграция в мировой финансовый рынок грозит российским кредитным организациям значительным усилением конкуренции со стороны транснациональных банковских структур. Но за счет расширения ресурсной базы российские банки получили возможность более активно осуществлять кредитование реальной экономики. В дальнейшем роль банковской системы в содействии успешному экономическому росту, бесспорно, не только сохранится, но и будет увеличиваться.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

Эмитент начал осуществлять деятельность в области потребительского кредитования населения, начиная с марта 2002 г.

Банк входит в число кредитных организаций России, получивших рейтинги более чем одного международного рейтингового агентства.

2.12.2005 года Moody's Interfax Rating Agency присвоило Банку рейтинг по национальной шкале на уровне Aa3.ru. Одновременно Moody's Investors Service подтвердило текущие рейтинги Банка по глобальной шкале: рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте Ba3 и NP, соответственно, и рейтинг финансовой устойчивости Банка D-. Прогноз всех рейтингов по глобальной шкале оставлен как "Стабильный".

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's 10.07.2006 года повысило долгосрочные кредитный рейтинг с «В-» до «В», при этом подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг банка «С»; прогноз — «Стабильный».

Устойчивый рост основных показателей деятельности Банка и повышение его рейтинговых оценок является следствием адекватности реализуемой стратегии развития внешним и внутренним факторам.

По состоянию на конец 2006 года представительства кредитной организации-эмитента открыты в 77 регионах Российской Федерации. Банк стабильно сохраняет за собой лидирующие позиции на рынке потребительского (товарного) кредитования с долей рынка на уровне 22%, на рынке револьверных кредитных карт – 8%. 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 свыше 23 500 магазинов крупных федеральных и региональных торговых сетей, а также розничные магазины столицы и регионов России.

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

Банк уверенно держится в группе лидеров в сегментах товарного кредитования и кредитных карт. Основными конкурентами банка на рынке товарных кредитов являются ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО АКБ «РОСБАНК», ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО), ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «УРСА Банк», КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

На рынке кредитных карт с Банком конкурируют ЗАО «Банк Русский Стандарт», ЗАО КБ "Ситибанк", ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО), GE Money Bank, ОАО «Альфа-Банк», ОАО АКБ "АВАНГАРД", ОАО "Банк Москвы", ОАО АКБ «РОСБАНК».

Основными «игроками» на рынке нецелевых кредитов, на который Home Credit вышел в 2006 году, являются "Сбербанк России" ОАО, АКБ «РОСБАНК», ОАО "Россельхозбанк", Raiffeisen Group, ОАО "УРАЛСИБ", Группа ВТБ, ОАО "Банк Москвы" и ЗАО КБ "Ситибанк".

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

Основные факторы конкурентоспособности Банк:

- наличие международных рейтингов, позволяющее получать более высокую оценку контрагентов в отношении платежеспособности, что облегчает доступ к ресурсам.
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая оптимизировать цену и объем привлекаемых средств,
- постоянная поддержка со стороны сильной финансовой группы компаний - PPF Group и Home Credit Group, имеющих богатый и успешный опыт работы на рынках банковской розницы в странах Центральной и Восточной Европы,
- собственная скоринговая система оценки платежеспособности клиента, система риск-менеджмента и работы с просроченной задолженностью, которые постоянно совершенствуются в зависимости от бизнес-задач эмитента,
- оперативность принятия решений, высокий уровень обслуживания, позволяющий привлекать клиентов в условиях жесткой конкуренции;
- широкая сеть продаж, присутствие в большинстве регионов РФ;
- широкий выбор потребительских кредитов;
- широкая сеть пунктов приема платежей по всей России (отделения Почты России, Сбербанк, собственные офисы эмитента);
- круглосуточный телефонный информационно-справочный центр;
- адресная рассылка кредитных карт и специальных предложений клиентам, выплатившим потребительский кредит,
- высокая узнаваемость бренда Home Credit в России.

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

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

- рост активов банков;
- улучшение качества кредитного портфеля (уменьшение просроченной задолженности);
- стабильный и прибыльный рост.

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 будущее 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.

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

-

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

Наличие разветвленной филиальной сети в перспективе будет являться одним из условий высокой конкурентоспособности Банка, затраты на ее создание и развитие 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.

Приведенная информация представлена на основании мнения органов управления Банка (Совет директоров и Правление). Факты несовпадения мнения органов управления Банка в отношении представленной информации, отсутствуют. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно предоставленной информации.

**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

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

1. Общее собрание участников

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

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

К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

- 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

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 внутреннему контролю 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. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка

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

3.1. Председатель Правления руководит всей деятельностью Банка.

Председатель Правления:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом;
- 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 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.

3.2. 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. Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины от числа его членов. Решения принимаются голосованием членов Правления, присутствующих на заседании, простым большинством голосов. При принятии решений каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим.

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

Кодекс корпоративного поведения (управления) у Банка отсутствует.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации – эмитента:

Кодекс корпоративного управления у Банка отсутствует.

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

Устав, утвержден Общим собрание участников 11.08.2005 г., Протокол № 110

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции Устава кредитной организации – эмитента: www.homecredit.ru

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

Совет директоров.

1.

Шмейц Иржи, 1971г.

Сведения об образовании

Высшее,

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01/07/1999	30/09/2005	Ceska 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
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бернштам Евгений Семенович, 1957 г.

Сведения об образовании

Высшее,

Окончил в 1979 г. Дагестанский государственный университет по специальности экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
22/09/2004	Агентство «Секвойя Кредит Консолидейшн»	Управляющий партнер и Председатель Совета директоров
31/10/2005	«Фосборн Хоум»	Председатель Совета директоров
14/02/2007	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Заместитель Председателя Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27/09/1999	10/07/2003	ОАО «Альфа-Банк»	Первый Заместитель Председателя Правления
13/01/2003	26/01/2004	Корпорация «Научно-производственная	Главный управляющий директор

		инвестиционная группа „Интерпайп“»	
26/01/2004	01/07/2004	ФК «УРАЛСИБ»	Первый вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

3.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Станек Станислав , 1963г.

Сведения об образовании

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
28/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Заместитель Председателя Правления
28/04/2006	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	член Совета директоров

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
28/04/2006	14/02/2007	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Заместитель Председателя Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

4.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Долежел Игор, 1962г.

Сведения об образовании

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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

5.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Коликова Ирина Валерьевна, 1973г.

Сведения об образовании

Высшее

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

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

С	организация	должность
1	2	3
28/04/2006	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	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

Правление Банка

1.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лыков Андрей Владимирович, 1967 г.

Сведения об образовании

Высшее,

окончил в 1990 г. Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова 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 – 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
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мосолов Дмитрий Владимирович, 1972 г.

Сведения об образовании

Высшее,

Окончил в 1995г. 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	Начальник аналитического отдела

		ответственностью «Инко - Технополис»	
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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

3.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Соукуп Вацлав, 1949 г.

Сведения об образовании

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 Финанс Банк» (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк «Технополис»)	Первый заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
---	------------

4.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Станек Станислав, 1963 г.

Сведения об образовании

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
28/04/2006	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	член Совета директоров

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
28/04/2006	14/02/2007	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Заместитель Председателя Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лыков Андрей Владимирович (Председатель Правления), 1967г.

Сведения об образовании

Высшее,

окончил в 1990 г. Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова 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 – Уральская Нефтегазохимическая АК	Советник Президента

		«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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

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

Совет директоров

В 2006 году выплаты вознаграждений членам Совета директоров составили: 24 033 341,12 руб., из которых заработная плата – 15 261 717,12 руб., премии – 8 771 624,00 руб.

В 2007 году выплаты вознаграждений членам Совета директоров составили: 17 497 329, 47 руб., из которых заработная плата – 9 555 490,47 руб., премии – 7 941 839 руб.

Кроме этого, членам Совета директоров, являющимся штатными сотрудниками Банка, в течение года производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами. Доходы, полученные членами Совета директоров, одновременно являющимися членами Правления и штатными сотрудниками Банка, учтены в сумме доходов Правления.

Правление Банка

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

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

В 2006 году выплаты вознаграждений членам Правления составили 175 817 068,89 рублей, из которых заработная плата – 53 567 927,89 руб., премии – 122 249 141,00 руб.

В 2007 году выплаты вознаграждений членам Правления составили 25 096 598,26 руб., из которых заработная плата – 17 695 392, 26 руб., премии – 7 401 206 руб.

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

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

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

Система органов внутреннего контроля включает в себя:

- органы управления Банка;
- ревизионную комиссию;
- главного бухгалтера (его заместителей);
- Службу внутреннего контроля;
- Службу клиентского контроля (структурное подразделение, ответственное за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

-контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и ответственного сотрудника по правовым вопросам, действующих на основании внутренних документов Банка, в которых определены их полномочия и должностные обязанности;

-другие структурные подразделения Банка в соответствии с Положением «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк».

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

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

Служба внутреннего контроля

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

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании Устава и Положений «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «О Службе внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк», утверждаемых Общим собранием участников, других внутренних нормативных актов Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Служба внутреннего контроля Банка создается для целей:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность

Банка;

- обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

В соответствии с целями деятельности, Служба внутреннего контроля обеспечивает:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля;
- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверку соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- 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».

Служба внутреннего контроля действует с момента организации Эмитента в соответствии с нормативными документами Банка России и Уставом ООО «ХКФ Банк». Руководителем Службы внутреннего контроля с 15.04.2004 г. является Струева Ирина Анатольевна. Вопросами контроля за деятельностью Эмитента на рынке ценных бумаг занимается контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Пасюта Виталий Викторович. Правовыми вопросами занимается ответственный сотрудник Лебедева Светлана Владимировна.

В состав Службы внутреннего контроля входит Группа внутреннего аудита, начальником которой является Титова Екатерина Михайловна.

Координацию работы внешних аудиторов с работниками бухгалтерии и иных подразделений Эмитента обеспечивает начальник Службы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля организует сопровождение проверок деятельности Эмитента, проводимых внешними аудиторами, обеспечивает взаимодействие с подразделениями Эмитента, подготавливает и передает внешним аудиторам информацию и документы, контролирует устранение выявленных недостатков.

Ревизионная комиссия

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой годовым (очередным) Общим собранием участников Банка сроком на один год в количестве трех человек.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета, 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

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Персональный состав Ревизионной комиссии:

- 1.

ФИО	Гонтаренко Александр Павлович
Год рождения	1964 г.
Сведения об образовании	Высшее, окончил в 1988 г. Московский институт электронной техники по специальности «Автоматика и электроника», в 1996 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - бакалавр, в 2001 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - специалист, специализация «Предпринимательское (хозяйственное) право»

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

С	Организация	Должность
1	2	3
01/05/2005	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Начальник Юридического управления
09/07/2004	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации»	Председатель Правления
27/04/2004	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Член ревизионной комиссии

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

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
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 Кредит энд Финанс Банк» (до 06.03.2003 – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк «Технополис»)	Начальник Юридического отдела
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимает

2.

ФИО	Петров Игорь Николаевич
Год рождения	1961
Сведения об образовании	Высшее, окончил в 1988 году Московский институт радиотехники, электроники и автоматики по специальности инженер оптик – исследователь и в 1996 году Институт экономики, менеджмента и права по специальности экономист

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

С	Организация	Должность
1	2	3
01/09/2006	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Начальник Отдела подготовки бухгалтерской отчетности Управления учета и отчетности Финансово – экономического Департамента
30/03/2007	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Член ревизионной комиссии

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

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
03/09/2001	06/11/2003	ЗАО «Эталонбанк»	Начальник отдела сводной экономической отчетности Департамента учетно-

			операционной и кассовой работы
10/11/2003	30/03/2004	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Главный специалист – начальник группы подготовки бухгалтерской отчетности Отдела учета и отчетности
01/04/2004	31/07/2006	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Главный специалист – начальник группы подготовки бухгалтерской отчетности Отдела учета и отчетности Управления учета и отчетности Учетно – операционного департамента
01/08/2006	31/08/2006	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Главный специалист – начальник группы подготовки бухгалтерской отчетности Отдела учета и отчетности Управления учета и отчетности Финансово – экономического департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимает	

3.

ФИО	Шраер Вацлав
-----	---------------------

Год рождения	1947 г.
Сведения об образовании	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
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимает

Персональный состав Службы внутреннего контроля:

1.

ФИО	Струева Ирина Анатольевна
Год рождения	1955
Сведения об образовании	Высшее, окончила в 1978 г. Московский институт инженеров землеустройства по специальности инженер и в 2004 г. Московский институт экономики, менеджмента и права по специальности «Финансы и кредит»

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

С	Организация	Должность
1	2	3
15/04/2004	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Начальник Службы внутреннего контроля

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

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
01/08/2001	01/09/2001	ООО Инновационный банк «Технополис»	Заместитель Главного бухгалтера
02/09/2002	14/04/2004	ООО Инновационный банк «Технополис»	Заместитель Начальника Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимает
---	-------------

2.

ФИО	Титова Екатерина Михайловна
Год рождения	1981
Сведения об образовании	Высшее, окончила в 2002 году Московский педагогический университет по специальности менеджмент и экономика

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

С	Организация	Должность
1	2	3
01/11/2005	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Начальник группы внутреннего аудита Службы внутреннего контроля

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

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
17/09/2001	31/01/2003	ООО «СТИМ»	Офис-менеджер
03/02/2003	27/04/2003	ООО Инновационный банк «Технополис»	Специалист Службы клиентского сервиса
28/04/2003	11/05/2003	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Специалист Службы авторизации
01/08/2003	31/03/2004	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Старший специалист Службы авторизации
01/04/2004	08/12/2004	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Ведущий специалист Службы авторизации Управления потребительского кредитования Департамента информационных технологий и поддержки банковских услуг
09/12/2004	31/10/2005	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Специалист Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимает

3.

ФИО	Лебедева Светлана Владимировна
Год рождения	1983
Сведения об образовании	Высшее, окончила в 2006 году Российский государственный социальный университет по специальности юрист

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

С	Организация	Должность
1	2	3
25/07/2006	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Ответственный сотрудник по правовым вопросам Службы внутреннего контроля

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

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
01/07/2003	31/08/2003	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Специалист группы администраторов Отдела продаж банковских продуктов
01/09/2003	31/03/2004	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Специалист группы администраторов Отдела по работе с торговыми сетями
01/04/2004	30/09/2004	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум	Специалист группы администраторов Отдела поддержки

		Кредит энд Финанс Банк»	прямых продаж Управления по работе с торговыми сетями Департамента продаж
01/10/2004	06/02/2005	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Специалист Отдела поддержки прямых продаж Управления поддержки прямых продаж Департамента продаж
07/02/2005	24/07/2006	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Администратор Отдела поддержки прямых продаж Управления прддержки прямых продаж Департамента продаж
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимает

4.

ФИО	Пасюта Виталий Викторович
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Высшее, окончил в 1995 году Ташкентский Государственный Экономический Университет по специальности экономист

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

С	Организация	Должность
1	2	3
02/04/2005	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Службы внутреннего контроля

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

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
26/07/2004	28/02/2005	Акционерный инвестиционно – коммерческий банк «Новая Москва» (ЗАО)	Старший специалист Отдела методологии Управления банковских технологий
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимает	

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Ревизионная комиссия.

Оплата труда членов ревизионной комиссии, являющихся штатными сотрудниками Банка производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Выплата иных вознаграждений, льгот и/или компенсации расходов членам ревизионной комиссии, связанных с исполнением ими функций членов органа Банка по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью, внутренними документами Банка не предусмотрена.

За 2006 год размер вознаграждений, выплаченных членам ревизионной комиссии банка составил 3 770 831,80 руб.

За 2007 год размер вознаграждений, выплаченных членам ревизионной комиссии банка составил 785 945,25 руб.

Служба внутреннего контроля.

Оплата труда сотрудников Службы внутреннего контроля банка производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За 2006 год выплаты вознаграждений сотрудникам СВК составили 3 709 527,51 руб.

За 2007 год выплаты вознаграждений сотрудникам СВК составили 821 040,72 руб.

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	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	105	610	2179	5291	6283
Доля сотрудников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	54,3	52,5	60,1	68	59
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	32 240	163 480	541 250	910 446	1 722 343
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	7 106	37 446	120 855	176 125	309 968
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	39346	200 926	662 105	1 086 571	2 032 311

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 2002-2006 г.г. среднесписочная численность работников эмитента увеличилась с 105 до 6283 человек. Рост численности персонала эмитента вызван включением эмитента в состав международной группы компаний PPF в марте 2002 г. 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).

Иных сотрудников, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации-эмитента (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 кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99.9919%.

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (найщика):

Полное фирменное наименование	HC Holding a.s. (Акционерное Общество «ХК Холдинг», ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА)
Сокращенное наименование	нет
ИНН	Не присвоен
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	36,4%.
В том числе: доля обыкновенных акций	–
Доля в уставном капитале Банка	0%

Полное фирменное наименование	PPF Group N.V.
Сокращенное наименование	нет
ИНН	Не присвоен

Место нахождения	Herengracht 450-454, 1017 CA Amsterdam
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	57,6%
В том числе: доля обыкновенных акций	—
Доля в уставном капитале Банка	0%

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Доля уставного капитала Банка, 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).

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

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.

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 1 процента 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 1 процента 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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)*	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
30.04.2002 г.	Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество «Хоум Кредит Финанс»)	Home Credit Finance a.s. (АО «Хоум Кредит Финанс»)	98%	-
07.10.2002 г.	Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество «Хоум Кредит Финанс»)	Home Credit Finance a.s. (АО «Хоум Кредит Финанс»)	99,66%	-
23.10.2003 г.	Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество «Хоум Кредит Финанс»)	Home Credit Finance a.s. (АО «Хоум Кредит Финанс»)	99,80%	-
18.04.2005 г.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (ООО «Хоум Кредит Б.В.»)	99,80%	-
11.08.2005 г.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (ООО «Хоум Кредит Б.В.»)	99,9919%	-

* 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 2002 году сделки, в совершении которых имелась заинтересованность Банка, не совершались

2003 год	
Сделки, одобренные Общим собранием участников	
Общее количество совершенных сделок	20
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	15 849 374,192
В 2003 году сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, Советом директоров не одобрялись	

2004 год	
Сделки, одобренные Общим собранием участников	
Общее количество совершенных сделок	14
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	9 469 645,394
Сделки, одобренные Советом директоров	
Общее количество совершенных сделок	2
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	741,120

2005 год	
Сделки, одобренные Общим собранием участников	
Общее количество совершенных сделок	1
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	7 852 020,00
В 2005 году сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, Советом директоров не одобрялись	

2006 год	
Сделки, одобренные Советом директоров	
Общее количество совершенных сделок	4
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	1 259 950,00
В 2006 году сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, Общим собранием участников 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 завершённых 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
2003 год					
24.11.2003	Договор о предоставлении кредитной линии (FACILITY AGREEMENT) с První mestská banka, a.s.	Милев Петр, являющийся членом Совета директоров První mestská banka, a.s. и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк»	Протокол Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» № 75 от 06 октября 2003г.	Общее собрание участников	2 000 000 000 (Два миллиарда) чешских крон, 2 173 820 000 руб. 94,46 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют
24.11.2003	Предоставление обеспечения Home	1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное	Протокол Общего собрания участников	Общее собрание участников	2 000 000 000 (Два миллиарда)

	Credit Finance a.s. (Акционерным обществом "Хоум Кредит Финанс") по Договору кредитной линии (FACILITY AGREEMENT) с První mestská banka, a.s.	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».	ООО «ХКФ Банк» № 75 от 06 октября 2003г.		чешских крон, 2 173 820 000 руб. 94,46 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют
27.10.2003	Предоставление обеспечения Home Credit Finance a.s. (Акционерным обществом "Хоум Кредит Финанс") по Договору о предоставлении кредитной линии (FACILITY AGREEMENT) с eBanka, 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 Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк»	Протокол Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» № 75 от 06 октября 2003г.	Общее собрание участников	1 000 000 000 (Один миллиард) чешских крон, 1 108 810 000 руб. 48,19 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003 на дату утверждения проспекта ценных бумаг 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 ООО «ХКФ Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	20 000 000 (Двадцать миллионов) долларов США, 602 508 000 руб. 6,18 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют

24.10.2003	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешка 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 № 80 Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	35 000 000 (Тридцать пять миллионов) долларов США, 1 047 025 000 руб. 45,50 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют
05.11.2003	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешка 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 № 80 Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	300 000 000 (Триста миллионов) руб., 13,04 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют
06.11.2003	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешка 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 № 80 Общего собрания участников ООО «ХКФ 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 ценных бумаг обязательства отсутствуют
13.11.2003	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешка 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 № 80 Общего собрания участников ООО «ХКФ 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 ценных бумаг обязательства отсутствуют
31.10.2003	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	Протокол № 80 Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	120 000 000 (Сто двадцать миллионов) рублей, 5,21 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003 на дату утверждения проспекта

		<p>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>			ценных бумаг обязательства отсутствуют
27.11.2003	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 ООО «ХКФ Банк» 19 декабря 2003 г.	Общее собрание участников	<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 на дату утверждения проспекта ценных бумаг 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 ООО «ХКФ 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 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют</p>

		<p>Председателя Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</p>			
30.09.2003	<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» 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».</p>	<p>Протокол № 80 Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» 19 декабря 2003 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>5 000 000 (Пять миллионов) долларов США, 153 059 500 рублей 6,65 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2003 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют</p>
30.09.2003	<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» 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».</p>	<p>Протокол № 80 Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» 19 декабря 2003 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>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 ценных бумаг обязательства отсутствуют</p>
28.08.2003	<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» 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».</p>	<p>Протокол № 80 Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» 19 декабря 2003 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>7 620 000 (Семь миллионов шестьсот двадцать тысяч) долларов США, 231 583 992 рублей 27,16</p>

		<p>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>процентов от балансовой стоимости активов на 01.06.2003 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют</p>
29.07.2003	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>	<p>Протокол № 80 Общего собрания участников ООО «ХКФ 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 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют</p>
26.06.2003	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</p>	<p>Протокол № 80 Общего собрания участников ООО «ХКФ 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 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют</p>

		<p>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>			
26.05.2003	<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 ООО «ХКФ Банк» 19 декабря 2003 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>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 ценных бумаг обязательства отсутствуют</p>
2004 год,					
26.02.2004	<p>Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.</p>	<p>1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешка Пойиштовна“), Сокращенное 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 pojišovna a.s., и одновременно Членом Совета директоров ООО «ХКФ Банк»</p>	<p>Протокол № 93А Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» 20 сентября 2004 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>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 ценных бумаг обязательства отсутствуют</p>
07.04.2004	<p>Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.</p>	<p>1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешка Пойиштовна“), Сокращенное 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 pojišovna a.s., и одновременно Членом Совета директоров</p>	<p>Протокол № 93А Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» 20 сентября 2004 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>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 ценных бумаг</p>

		ООО «ХКФ Банк»			обязательства отсутствуют
21.07.2004	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешка 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 ООО «ХКФ 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 ценных бумаг обязательства отсутствуют
21.07.2004	Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешка 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 ООО «ХКФ 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 ценных бумаг обязательства отсутствуют
26.10.2004	Договор займа с Ceska pojistovna a.s.	1) Česká pojišovna a.s. (Акционерное общество „Чешка 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 ООО «ХКФ Банк» 20 сентября 2004 г.	Общее собрание участников	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) чешских крон, 1 708 800 000 рублей 10,24 процентов от балансовой стоимости активов на 01.10.2004 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют
04.06.2004	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	Протокол № 93А Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» 20 сентября 2004 г.	Общее собрание участников	15 000 000 (Пятнадцать миллионов) долларов США, (434 775 000 рублей) 1,1 процентов от балансовой стоимости активов на 01.06.2004 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют

		<p>Правления Home Credit Finance a.s. и одновременно Заместителем Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк».</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» 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».</p>	<p>Протокол № 93А Общего собрания участников ООО «ХКФ 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 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют</p>
07.07.2004	<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» 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».</p>	<p>Протокол № 93А Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» 20 сентября 2004 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>18 000 000 (Восемнадцать миллионов) долларов США, 522 723 600 рублей 5,03 процентов от балансовой стоимости активов на 01.07.2004 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют</p>
27.08.2004	<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</p>	<p>Протокол № 93А Общего собрания участников ООО «ХКФ Банк» 20 сентября 2004 г.</p>	<p>Общее собрание участников</p>	<p>927 566 433 (Девятьсот двадцать семь миллионов пятьсот шестьдесят шесть тысяч четыреста тридцать три)</p>

		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».			чешские кроны, 1 028 244 494 рублей 9,57 процентов от балансовой стоимости активов на 01.08.2004 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют
15.09.2004	Договор купли-продажи имущества с Соукупом Вацлавом № 2/09	Соукуп Вацлав, Соукуп В. является Первым заместителем Председателя Правления ООО «ХКФ Банк»	Протокол № 141 заседания Совета директоров ООО «ХКФ Банк» 15 сентября 2004 г.	Совет директоров	368 790 (Триста шестьдесят восемь тысяч семьсот девяносто) рублей, 2,4 процентов от балансовой стоимости активов на 01.09.2004 на дату утверждения проспекта ценных бумаг обязательства отсутствуют
2005 год					
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 ООО «ХКФ 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.

В 2006 году, а также за период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг сделки, цены которых составляют 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки не совершались.

* 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.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией – эмитентом за каждый из 5 последних завершённых финансовых лет:

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных Банком в 2003 году: 15 849 374 192 руб.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных Банком в 2004 году: 9 470 386 514 руб.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность,

совершенных Банком в 2005 году: 7 852 020 000 руб.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных Банком в 2006 году: 1 259 950 000 руб.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2002 год	2003год	2004 год	2005 год	2006 год
Общая сумма дебиторской задолженности	331 112	8 046 167	26 036 868	36 673 250	39 456 679
Просроченная дебиторская задолженность.	1 446	39 519	1 192 795	3 698 567	6 156 414

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2006 год		01.04.2007 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	х	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	642	29 481	141	11 014
в том числе просроченная	0	х	0	х

Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	582	0	2 617	0
в том числе просроченная	0	x	0	x
Расчеты с работниками по оплате труда	860	0	62 855	0
в том числе просроченная	0	x	0	x
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 254	0	4 302	0
в том числе просроченная	0	x	0	x
Налог на добавленную стоимость уплаченный	348 964	0	252 441	0
в том числе просроченная	0	x	0	x
Прочая дебиторская задолженность	22 570 752	16 503 144	18 705 526	22 593 586
в том числе просроченная	6 156 414	x	6 867 115	x
Итого	22 924 054	16 532 625	19 027 882	22 604 600
в том числе итого просроченная	6 156 414	x	6 867 115	x

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

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
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	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
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	просроченная дебиторская задолженность отсутствует

Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом
---	----------------------------------

3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «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
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	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
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	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
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	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 01.04.2007 г.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: на 01.07.2007 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 Банка представляется в следующем составе:

а) копии бухгалтерского отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений).

Указанная отчетность Банка за 2004, 2005 и 2006 годы представлена в Приложении № 1

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, на русском языке.

Указанная финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2004 и 2005 годы представлена в Приложении № 3.

Годовая финансовая отчетность за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности кредитной организации – эмитента не представлена, так как в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004 года № 1376-У данная отчетность предоставляется в территориальное учреждение Банка России до 1 июля года, следующего за отчетным.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка представляется в следующем объеме:

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Указанная отчетность Банка по состоянию за 1 квартал 2007 года представлена в Приложении № 2

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

Указанная отчетность кредитной организацией – эмитентом не составлялась.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка представляется в следующем составе:

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Указанная отчетность Банком не составляется.

В соответствии с Положением ЦБ РФ 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».

б) консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с

приложением заключение аудитора, на русском языке.

Консолидированная финансовая отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организации-эмитента за 2004 и 2005 годы представлена в Приложении № 4.

Консолидированная финансовая отчетность за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности кредитной организации – эмитента не представлена, так как в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004 года № 1376-У данная отчетность предоставляется в территориальное учреждение Банка России до 1 июля года, следующего за отчетным.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика Банка на 2003, 2004, 2005, 2006 и 2007 годы финансовые годы представлена в Приложении № 5 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 01.01.2007 года	на 01.04.2007 года
1	3	3
Общая стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	1042245,24	105571,46
Величина начисленной амортизации, тыс. руб.	13912,57	21856,03

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.

1. 31.03.2006 г. было введено в эксплуатацию офисное здание Банка в г. Москве по ул. Правды, д.8. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 833 268 082,98 руб.
2. 22.06.2006 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге 9я линия В.О. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 18 850 000,00 руб.
3. 14.12.2006 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Нижний Новгород ул. Ульянова д.12. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 24 167 528,00 рублей
4. 13.11.2006 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Нижний Новгород пр-кт Кирова, д.1. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 7 487 081,00 руб.
5. 14.09.2006 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Нижний Новгород, ул. Коминтерна, д.123. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 18 215 452,00 руб.
6. 18.12.2006 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Нижний Новгород, ул. Гагарина, д.7. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 11 728 997,16 руб.
7. 06.02.2007 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге, Каменноостровский пр-кт, д.22 литер А. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 14 257 500,00 руб.
8. 21.12.2006 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Екатеринбурге, ул. Декабристов, д.16/18. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет

- 24 334 500,00 рублей
9. 31 августа 2006 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Москва, ул. Садово-Самотечная, д.7, стр.1. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 43 227 161,00 руб.
 10. 11.10.2006 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Москва, ул. Валуевская, д.21 корп. 125. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 42 773 600,00 руб.
 11. 29.01.2007 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д.38/19, стр. 1. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 202 312 750,00 руб.
 12. 20.03.2007 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Тольятти, ул. Маршала Жукова, д.8. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 11 193 940,68 руб.
 13. 09.08.2006 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение в г. Тольятти, ул. Ворошилова, д.17. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 7 419 567,00 руб.
 14. 31.03.2007 г. было введено в эксплуатацию офисное здание в г. Обнинск. Балансовая стоимость приобретенного имущества составляет 835 562 032,15 руб.

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 01.01.2007 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 завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Иных существенных изменений в составе имущества Банка в период с 01.01.2007 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

Судебных процессов с участием Банка, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, 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
Серия	05
Иные идентификационные признаки	Неконвертируемые, процентные, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 05
Номинальная стоимость	1 000 руб.
Количество	4 000 000 шт.
Объем по номинальной стоимости	4 000 000 000 руб.
Форма	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации Банка 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:

Владелец Облигации имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигации в дату погашения, наступающую в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение дохода в виде процента от номинальной стоимости (купонного дохода), порядок определения и выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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 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.

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 ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

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:

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Лицо, организующее проведение торгов – фондовая биржа ЗАО «ФБ ММВБ».

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

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

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

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 ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Участники торгов») подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» от своего имени как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

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

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов 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 на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее – «ЗАО РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявках, с учетом комиссионных сборов ЗАО «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 не может снять поданную заявку на покупку Облигаций.

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

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ЗАО «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 системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

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 эмитента» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в лентах новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

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

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом.

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 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 удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» снимаются Эмитентом.

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

В случае неполного размещения Облигаций после определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, 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. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом 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.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявках, с учетом комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода – НКД).

Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворения Эмитентом заявок регистрируются ЗАО «ФБ ММВБ» в дату их заключения.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ, вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организацией – Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – «ЗАО ММВБ»), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ», поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и Депозитариев – депонентов НДЦ.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При приобретении Облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «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 на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

Номер счета: 30401810200100000802

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

Кредитная организация, в которой открыт счет, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ”

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Номер лицензии: 3294

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

Номер контактного телефона: (495) 705-96-19

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

Орган управления Банка, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг	Совет директоров
Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг	21.05.2007
Дата составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления Банка, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	№ 227 от 21.05.2007
Орган управления Банка, утвердивший Проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата принятия решения об утверждении Проспекта ценных бумаг	21.05.2007
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Банка, на котором принято решение об утверждении Проспекта ценных бумаг	№ 227 от 21.05.2007
Доля в процентах от общего количества Облигаций выпуска, при размещении которой выпуск Облигации признается несостоявшимся	Доля не установлена

Банк не планирует одновременно с размещением Облигаций серии 05 предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа).

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.

Облигации имеют двадцать купонов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто один) календарный день:

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

Размер дохода по облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.

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.

Величина 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 следующая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Размер процента (купона) по Облигациям выпуска определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента облигаций, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента облигаций.

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения Облигаций, 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 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

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/ФСФР России, указанном в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. 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 ФСФР России, указанном в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует ЗАО «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/ФСФР России, указанном в п. 14 Решения о

выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

5) Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент обязуется приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение срока, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, 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: не позднее, чем в 3-й (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 ценных бумаг, в срок установленный Решением о выпуске ценных бумаг, который должен быть не менее 5 дней до окончания предшествующего купонного периода.

Место выплаты доходов.

Выплата купонного дохода осуществляется Банком самостоятельно.

Место выплаты дохода: 125040, г. Москва, ул. Правды, д.8, стр. 1

В случае смены почтового адреса, Банк обязуется раскрывать информацию в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг, для сообщений о существенных фактах.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

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 эмитента» 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– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах будут доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет;

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

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После публикации в ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения Участникам торгов.

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 сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по купону (процентных ставок по купонам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей. Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

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

Данные сообщения включают также 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.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Срок погашения: датой погашения облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Даты начала и окончания погашения совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата 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.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций.

Презюмируется, 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.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций 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 (Ф.И.О. – для физического лица).
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в 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 лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НДЦ, 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 счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в 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 и Держателей 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 Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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 и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют двадцать купонов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто один) календарный день:

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты

начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня 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.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Депозитарий предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. – для физического лица).
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по

Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а 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).

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НДЦ, 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 с

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев

Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным и/или выкупленным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

- 1) Датой выплаты купонного дохода является дата окончания соответствующего купонного периода:
- 2) Датой погашения является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.
- 3) Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода.
- 4) Дата предоставления НДЦ Эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Облигациям Банка.

Банк 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.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода.

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения

Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НДЦ, 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 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.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрено досрочное погашение 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 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 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 (крес-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 за датой наступления соответствующего события.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Срок, не ранее которого Облигации могут быть досрочно погашены:

Досрочное погашение не может быть начато ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Датой начала предъявления Облигаций к досрочному погашению по требованию их владельцев, является:

День, следующий за датой наступления соответствующего события.

Срок окончания предъявления Облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены до Даты погашения Облигаций, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, устранено Эмитентом до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Презюмируется, что номинальные держатели депоненты НДЦ 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 по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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 Эмитента 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;
- предоставляет в Депозитарий поручение, для перевода Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего 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 об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигации 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;
- количество облигаций
- для юридического лица: наименование юридического лица, его юридический адрес и адрес

места нахождения, ИНН, для кредитных организаций указывается также БИК) владельца Облигаций;

- для физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, иные паспортные данные, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке).
- наименование, и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно: номер счета, наименование банка с указанием города банка, в котором открыт счет, корреспондентский счет банка, в котором открыт счет, банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет, ИНН/КПП.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8 стр. 1, по рабочим дням с 9.00 до 18.00.

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 НДС, 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:

Сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в лентах новостей не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение должно содержать информацию о цене, порядке осуществления досрочного погашения Облигаций выпуска, в том числе срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении, основании, повлекшем возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и дате возникновения такого основания.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, - указание на это обстоятельство.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с

момента наступления события.

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в лентах новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении Облигаций на иное юридическое лицо.

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается обязательство кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией – эмитентом по требованию владельцев облигаций.

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 по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» действует самостоятельно. Участник торгов ЗАО «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: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1 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 05, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____ 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 ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами (далее – «Правила ЗАО «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 ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ 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 пункте 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг, настоящем пункте 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: не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день после даты выплаты купонного дохода по соответствующему купону Облигаций.

Кредитная организация- эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Приобретенные Облигации могут быть вновь выпущены в обращение (проданы) на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев:

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 сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по купону (процентных ставок по купонам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей. Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

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

Данные сообщения включают также следующую информацию:

- определенный Эмитентом в числовом выражении размер 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.

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 эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

Условия 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.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

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 пропорциональным заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Московская Правда» – в срок не позднее 7 (Семи) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций .

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту (или Агенту Эмитента – в случае назначения такого Агента) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- 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.

Сообщение, содержащее публичную безотзывную оферту Эмитента, публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока подачи заявок на приобретение Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

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 эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Функцию платежного агента выполняет Эмитент.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенное наименование	ООО «ХКФ Банк»
Место нахождения	124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Функции платежного агента:

От своего имени и за свой счет осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент не назначает дополнительных платежных агентов

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 (Семи) 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, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию – эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям.

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 и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации – эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации – эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения и/или 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 и/или 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 (Три) 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 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в лентах новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

Данное сообщение включает также следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование	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
Дата государственной регистрации	03 августа 2004 г.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1047796566223

Расчет суммы величин:

Размер уставного капитала Эмитента на 01.04.2007 г.: 4 173 000 тыс. рублей

Кредитной организацией – эмитентом ранее было размещено 4 выпуска облигаций:

серия 01, государственный регистрационный номер выпуска 40100316В

серия 02, государственный регистрационный номер выпуска 40200316В

серия 03, государственный регистрационный номер выпуска 40300316В

серия 04, государственный регистрационный номер выпуска 40400316В

Общий объем обязательств Эмитента по ранее выпущенным облигациям составляет 11 000 000 тыс. руб.

Стоимость чистых активов Поручителя на 01.04.2007 г.: 25 тыс. рублей

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента;

На 01.04.2007 размер собственных средств (капитала) Банка составил 8 706 653 тыс. руб.

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)
по состоянию на 01.04.2007 г.

Наименование кредитной организации
ООО ХКФ Банк

Почтовый адрес
124482, Москва, Зеленоград, к.317А

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения Банка России № 215-П, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
1	2	А	3
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	Строка 400 минус	8706653
	ИТОГО:	сумма строк 501,	
	в том числе:	502, 503	
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1	0
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	4173000
103	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.3	0
104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4	226165
105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5	13667
106	Часть прибыли текущего года	2.1.6	0

107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	2.1.7	0
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8	0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9	0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10	0
111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2.1.11	2756174
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 101-й по 111-ю	7169006
113	Нематериальные активы	2.2.1	2303
114	Собственные выкупленные акции	2.2.2	0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3	0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4	0
117	Убыток текущего года	2.2.5	3378
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6	7200
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	Строка 112 минус сумма строк с 113-й по 120-ю	7156125
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	376
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	0
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5 (3.5.6)	910396
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.8	0
209	Прибыль предшествующего года	3.9	639756
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	3.10	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 201-й по 209-ю минус строка 210	1550528
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п. 3.11 Положения Банка России № 215-П)		1550528
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V-й категорий качества	4.1	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	4.6	0
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ	Сумма строк 121-й и 212-й минус сумма	8706653

		строка с 301-й по 305-ю	
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	5.1	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	5.2	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3	0

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям (или стоимость чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям, в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство)

Так как размер поручительства больше стоимости чистых активов лица, предоставляющего поручительство по облигациям, к расчету принимается стоимость чистых активов такого лица:

На 31.03.2007 стоимость чистых активов ООО «Финансовые инновации» составила **25** тыс. руб

Расчет стоимости чистых активов ООО «Финансовые инновации»

Наименование показателя		код строки бухгалтерского баланса	на 30.09.2006 (тыс. руб.)
I.	Активы		
1.	Нематериальные активы	110	
2.	Основные средства	120	
3.	Незавершенное строительство	130	
4.	Доходные вложения в материальные ценности	135	
5.	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	140+250	
6.	Прочие внеоборотные активы <2>	150+145	
7.	Запасы	210	
8.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	
9.	Дебиторская задолженность <3>	230+240-244	
10.	Денежные средства	260	25
11.	Прочие оборотные активы	270	
12.	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 – 11)		25
II.	Пассивы		
13.	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	
14.	Прочие долгосрочные обязательства <4, 5>	520+515	
15.	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	
16.	Кредиторская задолженность	620	
17.	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	
18.	Резервы предстоящих расходов	650	
19.	Прочие краткосрочные обязательства <5>	660	
20.	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 – 19)		0
21.	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		25

<1> За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

<2> Включая величину отложенных налоговых активов.

<3> За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

<4> Включая величину отложенных налоговых обязательств.

<5> В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Расчет стоимости чистых активов осуществлялся в соответствии с «Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», утвержденным приказом Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 года №№ 10н, 03-6/пз.

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);

банковская гарантия в обеспечение обязательств по облигациям выпуска не предоставлялась

з) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком;

имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательств по облигациям выпуска, нет

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям.

государственные и/или муниципальные гарантии в обеспечение исполнения обязательств по облигациям выпуска не предоставлялись

Суммарная величина показателей составляет 8 706 678 тыс. рублей, что меньше предполагаемой суммарной величины обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям выпуска, включая проценты.

В связи с этим приобретение таких Облигаций относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Юридическое лицо, предоставляющее обеспечение по Облигациям Банка (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 Приложениях № 6, 7, 8, 9.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения

поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом

Объем поручительства.

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска Облигаций, указанной в данном пункте Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте з) п. 9.1.2. Проспекта 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 в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям выпуска является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг (далее – «Эмиссионные Документы»). Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за исполнение Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Офертой. С переходом прав

на Облигацию к ее приобретателю переходят права по договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Поручитель принимает на себя ответственность перед Владельцами Облигаций за своевременное и полное исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) при погашении Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, в случае реализации Владельцами Облигаций права продать Облигации (далее – Обязательства Эмитента), в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

- 1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма» - Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;
- 2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме владельцам Облигаций основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 3) Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;
- 4) Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование Владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитентом определяются в соответствии с Эмиссионными Документами.

Для целей настоящего пункта любой из вышеуказанных сроков считать «Сроком Исполнения Обязательств Эмитента».

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объемы Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации – эмитенту и/или поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;

4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в 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.

Требование представляется Поручителю по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д.8, стр. 1

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В отношении Облигаций, требование о погашении которых удовлетворено или в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

1) по истечении 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении

Обязательств в порядке, предусмотренном Офертой;

- 2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;
- 3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

Текст Оферты доступен по адресу:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 125040, Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

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

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или в Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом на ленте новостей и на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru.

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

Поручитель принимает на себя ответственность перед Владельцами Облигаций за своевременное и полное исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) при погашении Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, в случае реализации Владельцами Облигаций права продать Облигации (далее – Обязательства Эмитента), в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением

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):

- в ленте новостей, а также на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru - в течение 5 (Пяти) дней с даты наступления события.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. 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.

Для облигаций, обеспеченных поручительством:

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

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.

Требование представляется Поручителю по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д.8, стр. 1

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В отношении Облигаций, требование о погашении которых удовлетворено или в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. 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

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

У кредитной организации - эмитента нет размещенных опционов

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Кредитная организация - эмитент не размещает облигации с ипотечным покрытием

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) 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;

T₀ - 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.

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

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента отсутствуют

Ограничения, закрепленные законодательством Российской Федерации

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»:

Выпуск облигаций обществом допускается после полной оплаты его уставного капитала.

Номинальная стоимость всех выпущенных обществом облигаций не должна превышать размер уставного капитала общества и (или) величину обеспечения, предоставленного обществу для этих

целей третьими лицами. При отсутствии обеспечения, предоставленного третьими лицами, выпуск облигаций допускается не ранее третьего года существования общества и при условии надлежащего утверждения годовой бухгалтерской отчетности за два завершённых финансовых года.

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, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

отсутствуют

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

У эмитента зарегистрированы и находятся в обращении четыре выпуска облигаций, допущенных к торгам через ЗАО «ФБ ММВБ»:

1) государственный регистрационный номер 40100316В от 24.09.2004, до 10.01.2005 торги осуществлялись на ЗАО ММВБ, с 10.01.2005 – на ЗАО «ФБ ММВБ»

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением

4 квартал 2004

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 «Московская межбанковская валютная биржа»
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

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

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

3 квартал 2005

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	102,00
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	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

4 квартал 2005

в течение квартала на вторичном биржевом рынке было осуществлено менее 10 сделок, поэтому информация за IV квартал 2005 года не приводится

2) государственный регистрационный номер 40200316В от 14.04.2005

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

2 квартал 2005

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	99,60
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

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,50
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

4 квартал 2005

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	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

1 квартал 2006

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	99,50
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

2 квартал 2006

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

3 квартал 2006 г.

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,20
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,7
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

4 квартал 2006 г.

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	99,00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,73

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 2007 г.

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,63
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	99,74

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) государственный регистрационный номер 40300316В от 14.04.2005

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

4 квартал 2005

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

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,95
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

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

3 квартал 2006 г.

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	99,6
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

4 квартал 2006 г.

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,85
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	99,65
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 2007 г.

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	99,64
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,78
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
--	--

4) государственный регистрационный номер 40400316В от 19.09.2006

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением

4 квартал 2006 г.

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	99,4
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	99,6
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 2007 г.

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинала	100,9
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	99,80
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 бумаг (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

Размещение облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки путем проведения торгов на фондовой бирже Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»).

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

Кредитная организация – эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» и Некоммерческому партнерству «Фондовая биржа РТС» (НП РТС) или иному организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг.

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
--------------------------	-------------

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и завершается в дату погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

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:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	не более 40 000, не более 1%
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	500
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	не более 25 000
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	не более 3 000
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	не более 500
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	200

Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	500
---	-----

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 Постановлением 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" от 8 сентября 1998 г. № 36.

Не позднее 5 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия Облигаций из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций (далее - Комиссия).

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 (Сорока пяти) 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 Облигаций, сформированного НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

1. Общее количество фактически оплаченных при размещении Облигаций (с указанием количества и размера частично оплаченных Облигаций) выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
2. Общий размер средств инвестирования, фактически полученных Эмитентом, в счет оплаты Облигаций (в случае оплаты Облигаций денежными и неденежными средствами должен быть указан раздельно общий размер средств по каждой из этих категорий);
3. Размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, категорию (тип), серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;
- количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием категории (типа), серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

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 (Двух) 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:

1. Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
2. Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
3. 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;
4. 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;
5. Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
6. Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
7. Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
8. Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
9. Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
10. Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
11. Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
12. Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
13. 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 (Двух) 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 «Московская Правда»), а также в "Приложении к Вестнику ФСФР России". 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 (Десяти) 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 (Десяти) 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 (Одного) 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	После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Функцию платежного агента выполняет Эмитент: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ООО «ХКФ Банк»
Место нахождения платежных агентов	124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, признается пользованием Эмитентом чужими денежными средствами вследствие уклонения от их возврата. На сумму подлежащих возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, согласно статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации подлежат уплате проценты. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения Эмитента учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование владельца размещенных ценных бумаг (далее – кредитора), исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным пользованием его денежными средствами, превышают причитающуюся ему сумму процентов, он вправе требовать от Эмитента возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

отсутствует

Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею 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 дату утверждения проспекта уставный капитал Банка составил 4 173 000 тыс. рублей и полностью оплачен. Уставный капитал Банка 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:

1) Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В." владеет 41 726 600 долями номинальной стоимостью 4 172 660 000 (Четыре миллиарда сто семьдесят два миллиона шестьсот шестьдесят тысяч) рублей в уставном капитале, что составляет 99,9919 процентов уставного капитала Банка.

2) Хватал Ладислав владеет 3 400 долями номинальной стоимостью 340 000 (Триста сорок тысяч) рублей в уставном капитале, что составляет 0,0081 процента уставного капитала Банка.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.10.2002	-	-	-	-	Общее собрание участников	Протокол №57 от 28 августа 2002г.	100 000
01.01.2004	-	-	-	-	Общее собрание участников	Протокол №76 от 23 октября 2003г.	173 000
01.10.2005	-	-	-	-	Общее собрание участников	Протокол № 110 от 11 августа 2005г.	4 173 000

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

За 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг по резервному фонду, а также каждому иному фонду кредитной организации - эмитента, формирующемуся за счет его чистой прибыли.

На 01.01.2003

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами тыс. руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд тыс. руб.	Размер израсходованных средств тыс. руб.	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	105.00	0,11	102.00	0.00	207.00	0,21
Фонды специального назначения (б/с 10702)	-	24.00	0,02	150.00	133.00	41.00	0,04
Фонд накопления (б/с 10703)	-	460.00	0,46	0.00	0.00	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.

На 01.01.2004

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами тыс. руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд тыс. руб.	Размер израсходованных средств тыс. руб.	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	0,21	0.00	0.00	207.00	0,12
Фонды специального назначения (б/с 10702)	-	41.00	0,04	0.00	27.00	14.00	0,01
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;
- 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

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами тыс. руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд тыс. руб.	Размер израсходованных средств тыс. руб.	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

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	0,33
Фонд накопления (б/с 10703)	-	460.00	0,01	0.00	0.00	460.00	0,01
Другие фонды (б/с 10704)	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Направления использования средств фондов:

Фонд специального назначения расходовался в отчетном периоде на:

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

На 01.01.2007

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. 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	8207.00	0,08	5 000,00	0,00	1 3207,00	0,32
Фонды специального назначения (б/с 10702)	-	13673,00	0,32	19 000,00	8 203,00	24 470,00	0,59
Фонд накопления (б/с 10703)	-	460,00	0,01	0,00	0,00	460,00	0,01
Другие фонды (б/с 10704)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Направления использования средств фондов:

Фонд специального назначения расходовался в отчетном периоде на:

- финансирование социально-бытовых и культурных мероприятий для коллектива банка;
- инвестирование различных программ развития банка;
- оказание спонсорской и благотворительной помощи;

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 Банка:

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.

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.

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» в случае, если в течение установленного Федеральным законом срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

Лица и органы, которые вправе созывать внеочередное Общее собрание участников, а также порядок направления 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.

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении.

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.

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.

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» в случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания 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:

В соответствии со ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» к информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, относятся годовой отчет общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в 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.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования.

Участники Банка имеют право получать информацию относительно решений, принятых Общим собранием участников. На Общих собраниях участников ведутся протоколы. Протокол ведет секретарь собрания, избираемый участниками из лиц, присутствующих на собрании. Протоколы подписываются председательствующим и секретарем Собрания. Протоколы подшиваются в книгу протоколов и хранятся в месте нахождения исполнительных органов Банка. По требованию участника Банка, Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с протоколами Общего собрания Банка.

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

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Инфобос"
Сокращенное наименование	ООО "Инфобос"
Место нахождения	124482, Москва, Зеленоград, корп.342, кв.23;

Доля Банка в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Банка	0%

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Лико-Технополис"	
Сокращенное наименование	ООО "Лико-Технополис"	
Место нахождения	124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А	
Доля Банка в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале Банка	0%	

3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации»	
Сокращенное наименование	ООО «Финансовые инновации»	
Место нахождения	124482, г. Москва, Зеленоград, корпус 317А	
Доля Банка в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале Банка	0%	

4.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Кредит Бюро»	
Сокращенное наименование	ООО «Глобал Кредит Бюро»	
Место нахождения	124482, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А	
Доля Банка в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале Банка	0%	

5.

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 Банка в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале Банка	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
2002 год						
04.10.2002	<p>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.</p> <p>Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации</p>	33 264	21,5%	26.12.2003. Обязательства исполнены в срок	Одобрена Советом директоров Банка	-
2003 год						
27.11.2003	<p>Home Credit Finance a.s.: Депозитный договор, Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации</p>	639 320	15.95%	11.01.2005 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-
30.09.2003	<p>Home Credit Finance a.s.: Депозитный договор, Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации</p>	183 670	10.57%	10.01.2005 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-
28.08.2003	<p>Home Credit Finance a.s.: Депозитный договор, Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации</p>	231 580	19.94%	28.08.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-
30.09.2003	<p>Home Credit Finance a.s.: Депозитный договор, Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации</p>	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	151 700	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	199 350	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	1047 020	45.5%	24.10.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	Одобрена Советом директоров Банка директоров	-
05.11.2003	Ceska Pojistovna a.s.: Депозитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	602 510	26.18%	15.10.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	Одобрена Советом директоров Банка	-
13.11.2003	Ceska Pojistovna a.s.: Депозитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации	450 000	11.23%	15.11.2004 г. Обязательства исполнены в срок.	Сделка не является крупной	-
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 Банка	-
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.

2005 год

01.02.2005	JP Morgan: Кредитный договор Государственная регистрация и/или нотариальное	4 194 975	15,61%	11.01.2005 г. Срок исполнения обязательств по сделке не наступил.	Одобрена Общим собранием участников	-
------------	---	-----------	--------	--	--	---

удостоверение сделки не предусмотрено законодательством Российской Федерации			
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

1. Standard & Poor's International Services, Inc

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Объектом присвоения кредитного рейтинга является 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 окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

20.12.04 – присвоены рейтинги:

долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте В-

долгосрочный кредитный рейтинг в национальной валюте В-

прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг С

10.07.07 был повышен долгосрочный кредитный рейтинг с «В-» до «В»

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poor's International Services, Inc
Сокращенное наименование	S&P
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125009, Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: www.standardandpoors.ru

2. Moody's Investors Service, Inc

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Объектом присвоения кредитного рейтинга является кредитная организация – эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

долгосрочный кредитный рейтинг Ba3

прогноз Стабильный

краткосрочный кредитный рейтинг NP

рейтинг финансовой устойчивости D-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчётного квартала, 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

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 окончания отчётного квартала, 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
Сокращённое 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.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: www.moody.com

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.	10 500 000
Общий объём по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 500 000

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, с 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, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	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	1 500 000 000 рублей

<p>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"</p>	<p>Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют</p>
<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 купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:</p> <p>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;</p> <p>2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска.</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>
<p>Сокращенное наименование депозитария</p>	<p>НДЦ</p>
<p>Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение</p>	<p>Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4</p>
<p>Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности</p>	<p>№ 177-03431-000100</p>
<p>Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной</p>	<p>4.12.2000 г.</p>

деятельности	
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-й (сто восемьдесят два) дня.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 72-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (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 (Восемьдесят 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) рублей. Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 4 рубля 99 копеек (Четыре рубля девяносто девять копеек).

Размер процента по четвертому, пятому, шестому купонам, в соответствии с Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №506 от 10.04.2006 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) рублей – по каждому купону. 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 расчетов для получения доходов:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

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, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

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 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, 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: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

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, с 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, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (три миллиона) Облигаций
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют

выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	
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	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"> 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 настоящего выпуска или иные облигации Эмитента, выпущенные на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 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>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</p>

	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	04.12.2000 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-й (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1274-й (одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1456-й (одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1638-й (одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1820-й (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения. Размер процента по первому купону составил 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 купонам, в соответствии с Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №740 от 06.05.2006 г. установлен в размере 8,5% 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.

Размер процента по 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 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.

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 ($i=(j+1), \dots, 10$), 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/ФСФР 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 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: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

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, с 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, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (три миллиона) Облигаций

<p>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.</p>	<p>Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют</p>
<p>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"</p>	<p>1 000 рублей</p>
<p>Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости</p>	<p>3 000 000 000 рублей</p>
<p>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"</p>	<p>Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют</p>
<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"> 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 настоящего выпуска или иные облигации Эмитента, выпущенные на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 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>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>

	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.
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	04.12.2000 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-й (девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183-й (одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1274-й (одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1365-й (одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1456-й (одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1547-й (одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1638-й (одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729-й (одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1820-й (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Определение размера доходов по купонам:

- Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения. Размер процента по первому купону составил 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 ($j=1, \dots, 19$). 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/ФСФР 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 ($i=(j+1), \dots, 20$), 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/ФСФР России, указанном 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/ФСФР 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.

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 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, 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: 124050, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

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	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации неконвертируемые процентные, с обеспечением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40400316В

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	19.09.2006 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг у кредитной организации-эмитента отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	07.11.2006 г.
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, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (три миллиона) Облигаций
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	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> <p>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;</p> <p>2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.</p> <p>3) Просрочка более чем на 10 (Десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств погасить облигации настоящего выпуска или иные облигации Эмитента, выпущенные на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;</p> <p>4) Просрочка более чем на 20 (Двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по обслуживанию привлеченных кредитов и/или векселей и/или выданного обеспечения, в случае когда сумма неисполненного (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 владельца 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>
<p>Сокращенное наименование депозитария</p>	<p>НДЦ</p>
<p>Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение</p>	<p>Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4</p>
<p>Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности</p>	<p>№ 177-03431-000100</p>
<p>Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности</p>	<p>04.12.2000 г.</p>

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-й (девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183-й (одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1274-й (одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1365-й (одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1456-й (одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1547-й (одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1638-й (одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729-й (одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1820-й (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Определение размера доходов по купонам:

- Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения. Размер процента по первому купону составил 9,95% годовых, соответственно, общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям эмитента: 74 430 000 (Семьдесят четыре миллиона четыреста тридцать тысяч) рублей. Размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по одной Облигации эмитента: 24 (Двадцать четыре) рубля 81 копейка.

В соответствии с Проспектом Облигаций и Решением о выпуске Облигаций процентная ставка по второму – восьмому купонам включительно равна процентной ставке по первому купону. Процентная ставка по девятому – 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/ФСФР 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/ФСФР России, указанном 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/ФСФР 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.

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 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 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 купонного дохода по Облигациям. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Место выплаты доходов:

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Место выплаты дохода: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

Вид предоставленного обеспечения: поручительство

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Таких выпусков у Банк 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

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска серии 04 (государственный регистрационный номер выпуска 40400316В):

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"
Сокращенное наименование	ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения	124482, 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 Владелецем 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 (Четырнадцать) 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 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке предусмотренном Офертой;

2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

Текст Оферты доступен по адресу:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр.1

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

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.:

- 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 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 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке предусмотренном Офертой;
- 2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;
- 3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

Текст Оферты доступен по адресу:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр.1

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

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.:

размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на 1 января 2005 г.: 3 312 946 тыс. рублей по данным формы 0409134, размер собственных средств (капитала) Банка с учетом событий после отчетной даты 3 331 479 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 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 Объеме Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объемы 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 Объемы 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 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке предусмотренном Офертой;
- 2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;
- 3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

Текст Оферты доступен по адресу:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

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

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.:

размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на 1 января 2005 г.: 3 312 946 тыс. рублей по данным формы 0409134, размер собственных средств (капитала) Банка с учетом событий после отчетной даты 3 331 479 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 года, стоимость чистых активов поручителя на 30 сентября 2004 года – 10 тыс.руб.

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям серии 04 (государственный регистрационный номер выпуска 40400316В).

Способ предоставленного обеспечения (вид предоставляемого обеспечения): Поручительство

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям (руб.): Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю по предоставленному обеспечению:

Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг (далее – «Эмиссионные Документы»). Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за исполнение Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

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

- 1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма» - Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;
- 2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме владельцам Облигаций основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 3) Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни

приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

4) Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование Владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитентом определяются в соответствии с Эмиссионными Документами.

Для целей настоящего пункта любой из вышеуказанных сроков считать «Сроком Исполнения Обязательств Эмитента».

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;

4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в 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 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке предусмотренном Офертой;
- 2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;
- 3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

Текст Оферты доступен по адресу:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр.1

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

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.:

размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на 1 июля 2006 г.: 8 459 068 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.
стоимость чистых активов поручителя на 30 июня 2006 года – 27 тыс.руб.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Бак не размещал облигации 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 эмиссионных ценных бумаг

В обращении находятся документарные ценные бумаги 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 в действующей редакции;
- 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;
- Международные соглашения Правительства РФ по вопросам избежания двойного налогообложения и предотвращения уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы.

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 физических лиц.

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.

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, 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.

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 зачетом 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 завершающихся финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала.

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
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Процентный (купонный) доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Размер доходов по первому купону: 56,10 Размер доходов по второму купону: 56,10
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	168 300 тыс. рублей
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период: 19.04.2005 г. Второй купонный период: 18.10.2005 г.
Форма выплаты дохода	Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период: с 19.10.2004 г. по 19.04.2005 г. Второй купонный период: с 20.04.2005 г. по 18.10.2005 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду	Размер доходов по первому купону: 84 150 тыс. руб. Размер доходов по второму купону: 84 150 тыс. руб.
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Выкуп Облигаций произведен Эмитентом в полном объеме в период с 18.10.2005 г. по 24.10.2005 г.

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
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Процентный (купонный) доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Размер доходов по первому купону: 42,38 Размер доходов по второму купону: 42,38 Размер доходов по третьему купону: 42,38
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	354 182
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период: 15.11.2005 г. Второй купонный период: 16.05.2006 г. Третий купонный период: 14.11.2006 г.
Форма выплаты дохода	Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период: с 17.05.2005 г. по 15.11.2005 г. Второй купонный период: с 16.11.2005 г. по 16.05.2006 г. Третий купонный период: с 17.05.2006 г. по 14.11.2006 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Размер доходов по первому купону: 127 140 Размер доходов по второму купону: 127 140 Размер доходов по третьему купону: 99 902
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Выкуп Облигаций произведен Эмитентом в период с 19.05.2006 г. по 23.05.2006 г. Выплата по третьему купону осуществлена на количество Облигаций в размере 2 357 297 штук

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	Облигации выпуска (далее – «Облигации») выпускаются в документальной 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
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Процентный (купонный) доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Размер доходов по первому купону: 20,57 Размер доходов по второму купону: 20,57 Размер доходов по третьему купону: 20,57 Размер доходов по четвертому купону: 20,57 Размер доходов по пятому купону: 20,57 Размер доходов по шестому купону: 20,57
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	370 260
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период: 22.12.2005 г. Второй купонный период: 23.03.2006 г. Третий купонный период: 22.06.2006 г. Четвертый купонный период: 21.09.2006 г. Пятый купонный период: 21.12.2006 г. Шестой купонный период: 22.03.2007 г.
Форма выплаты дохода	Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период: с 22.09.2005 г. по 22.12.2005 г. Второй купонный период: с 23.12.2005 г. по 23.03.2006 г. Третий купонный период: с 24.03.2006 г. по 22.06.2006 г. Четвертый купонный период: с 23.06.2006 г. по 21.09.2006 г. Пятый купонный период: с 22.09.2006 г. по 21.12.2006 г. Шестой купонный период: с 22.12.2006 г. по 22.03.2007 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Размер доходов по первому купону: 61 710 Размер доходов по второму купону: 61 710 Размер доходов по третьему купону: 61 710 Размер доходов по четвертому купону: 61 710 Размер доходов по пятому купону: 61 710 Размер доходов по шестому купону: 61 710
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	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	облигации неконвертируемые процентные, с возможностью досрочного погашения, с обеспечением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40400316В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	19.09.2005 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	07.11.2005 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) Облигаций
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Процентный (купонный) доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Размер доходов по первому купону: 24,81 Размер доходов по второму купону: 24,81
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	595 440
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период: 17.01.2007 г Второй купонный период: 18.04.2007 г.
Форма выплаты дохода	Выплата доходов производилась в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период: с 18.10.2006 г по 17.01.2007 г Второй купонный период: с 18.01.2007 г. по 18.04.2007 г
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Размер доходов по первому купону: 74 430 Размер доходов по второму купону: 74 430
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены в полном объеме
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.