Утвержден
" 16 " августа 2004 г.
Решением Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Протокол № 138 от 16 августа 2004 г.

_____ Станислав Станек
подпись И.О.Фамилия

Зарегистрирован
" 24 "сентября 2004 г.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
(наименование регистрирующего органа)
Директор Сухов М.И.
Подпись уполномоченного лица

Печать регистрирующего органа

Проспект ценных бумаг

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

ОБЛИГАЦИИ

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 в количестве 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций,

размещаемые по открытой подписке.

Срок погашения: Облигации погашаются по номинальной стоимости на 1092-й день с даты начала размещения.

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 40100316B печать

Информация, содержащаяся в настоящем Проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами.

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

Настоящим подтверждается проведение аудиторской проверки ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента за 2001 год. Прочая информация о финансовом положении кредитной организации – эмитента, содержащаяся в разделах “Основная информация о финансово – экономическом состоянии кредитной организации – эмитента и факторах риска”, “Подробная информация о кредитной организации – эмитенте”, “Сведения о финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента”, “Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация” и “Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитента и о размещенных им ценных бумагах”, рассмотрена на предмет ее непротиворечивости во всех существенных аспектах данным аудированной бухгалтерской отчетности за 2001 год.

Закрытое акционерное общество "Фирма "ИЛОТ - Аудит" Генеральный директор, действующий на основании Устава

Дата " 17 " августа 2004г. _____ Горяйнова И.В.
подпись И.О.Фамилия

М.П.

Настоящим подтверждается проведение аудиторской проверки ведения бухгалтерского учета и

финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента за 2002 год. Прочая информация о финансовом положении кредитной организации – эмитента, содержащаяся в разделах “Основная информация о финансово – экономическом состоянии кредитной организации – эмитента и факторах риска”, “Подробная информация о кредитной организации – эмитенте”, “Сведения о финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента”, “Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация” и “Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитента и о размещенных им ценных бумагах”, рассмотрена на предмет ее непротиворечивости во всех существенных аспектах данным аудированной бухгалтерской отчетности за 2002 год.

Общество с ограниченной ответственностью "Международный консультативно-правовой центр по вопросам налогообложения доходов фирм и личных доходов граждан"

Генеральный директор, действующий на основании Устава

Дата " 17 " августа 2004г.

_____ Маранушев С.С.
подпись И.О.Фамилия

М.П.

Настоящим подтверждается проведение аудиторской проверки ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента за 2003 год. Прочая информация о финансовом положении кредитной организации – эмитента, содержащаяся в разделах “Основная информация о финансово – экономическом состоянии кредитной организации – эмитента и факторах риска”, “Подробная информация о кредитной организации – эмитенте”, “Сведения о финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента”, “Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация” и “Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитента и о размещенных им ценных бумагах”, рассмотрена на предмет ее непротиворечивости во всех существенных аспектах данным аудированной бухгалтерской отчетности за 2003 год.

Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"

Президент, действующий на основании Устава

Дата " 17 " августа 2004г.

_____ Шапигузов С.М.
подпись И.О.Фамилия

М.П.

Настоящим подтверждается достоверность и полнота всей информации, содержащейся в настоящем проспекте ценных бумаг, за исключением части, подтвержденной аудитором и (или) оценщиком. Финансовый консультант на рынке ценных бумаг при наличии его вины несет солидарно с иными лицами, подписавшими настоящий проспект ценных бумаг, субсидиарную с кредитной организацией-эмитентом ответственность за ущерб, причиненный владельцу ценных бумаг вследствие содержащейся в настоящем проспекте ценных бумаг недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации.

Открытое акционерное общество «Федеральная фондовая корпорация»
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-06174-100000 от 29 августа 2003 г. без ограничения срока действия.
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской

Директор департамента корпоративных финансов Открытого акционерного общества «Федеральная фондовая корпорация» Хлапцева Татьяна Евгеньевна, действующая на основании Доверенности № Д-49-04 от 10.08.2004 г.

_____ Хлапцева Т.Е.

деятельности № 077-06178-010000 от 29 августа 2003 г. без ограничения срока действия. М.П.

Дата "20" августа 2004 г.

Председатель Правления Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» _____ Лыков А.В.

Дата " 17 " августа 2004г. М.П.

Главный бухгалтер Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» _____ Гордеева Т.В.

Дата " 17 " августа 2004г. М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечиваются поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

Поручитель

Общество с ограниченной ответственностью “Финансовые инновации”

Председатель Правления Общества с ограниченной ответственностью “Финансовые инновации” _____ Гонтаренко А.П.

Дата " 17 " августа 2004г.

М.П.

Инвестиции повышенного риска

Приобретение облигаций настоящего выпуска связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств Эмитента по облигациям превышает стоимость чистых активов лица, предоставившего поручительство по облигациям.

1. ВВЕДЕНИЕ

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

1.1. Краткие данные о кредитной организации - эмитенте:

1.1.1. Полное и сокращенное наименование, под которым зарегистрирована кредитная организация.

Полное наименование : Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк", Home Credit & Finance Bank limited liability company (далее по тексту – «Эмитент» или «Банк»)

Сокращенное наименование : ООО "ХКФ Банк", HCF Bank

1.1.2. Место нахождения кредитной организации, телефон. Банковский идентификационный код (БИК). Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Номер контактного телефона (факса, телекса).

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

Регион регистрации: г. Москва

Банковский идентификационный код (БИК): 044585216

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7735057951

Номер контактного телефона (факса, телекса): Тел.: (095)785-82-25, Факс: (095)785-82-18

Адрес электронной почты: info@homecredit.ru

Адрес страницы (страниц) в сети "Интернет", на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.homecredit.ru

Место нахождения, номер (номера) телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы в сети "Интернет" специального подразделения кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента :

105005, г.Москва, ул. Бауманская, д.4

Тел.: (095)785-82-25, Факс: (095)980-62-97

corpfin@homecredit.ru

1.1.3. Дата и номер свидетельства о государственной регистрации.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1027700280937

Дата внесения записи о создании кредитной организации 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.

Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 316

Дата регистрации в Банке России : 19/06/1990

Прочие виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация :

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте физических лиц № 316 от 31 марта 2003 г.

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте юридических и физических лиц № 316 от 31 марта 2003 г.

Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-06455-100000 от 3 марта 2003 г.

Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-06456-010000 от 3 марта 2003 г.

1.1.4. Данные об изменениях в наименовании, организационно-правовой форме кредитной организации - эмитента.

Дата	Тип	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
17/11/1999	изменение орг. правовой формы	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)

1.2. 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.

1.2.1. Указание лиц, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента.

Список всех членов совета директоров (наблюдательного совета):
1.Милев Петр
2.Потач Роберт
3.Станек Станислав (Председатель Совета директоров)
4.Хватал Ладислав
5.Штика Зденек

Список всех членов правления:
1.Гордеева Татьяна Владимировна
2.Лыков Андрей Владимирович (Председатель Правления)

3.Мосолов Дмитрий Владимирович
4.Соукуп Вацлав
5.Станек Станислав

Единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента:
Лыков Андрей Владимирович (Председатель Правления).

1.2.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.

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

Номера корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях:

Корреспондентские счета, открытые в Закрытом акционерном обществе "Райффайзенбанк Австрия" (рег. номер 3292) - 30109810600000200142, 30109840500002200142
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»
Местонахождение: 129090, г. Москва, ул.Троицкая, д.17, стр. 1
БИК: 044525700
ИНН: 7744000302
К/с 30101810200000000700 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Корреспондентские счета, открытые в Акционерном коммерческом банке "РОСБАНК" (открытое акционерное общество) (рег. номер 2272) - 30109810400000032075, 30109840700000032075
Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «РОСБАНК»
Местонахождение: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11
БИК: 044525256
ИНН: 7730060164
К/с в Банке России: 30101810000000000256

Корреспондентские счета, открытые в Открытом акционерном обществе "Альфа-Банк" (рег. номер 1326) - 30109810000000000113, 30109840300000000113, 30109978900000000113
Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Альфа-Банк»
Местонахождение: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27
БИК: 044525593
ИНН: 7728168971
К/с в Банке России: 30101810200000000593

Корреспондентские счета, открытые в Акционерном коммерческом "Московском муниципальном банке - Банке Москвы" (открытое акционерное общество) (рег. номер 2748) - 30109810500000000216, 30109840800000000216
Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Банк Москвы»
Местонахождение: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр. 3
БИК: 044525219
ИНН: 7702000406
К/с в Банке России: 30101810500000000219

Корреспондентские счета, открытые в Акционерном банке газовой промышленности "Газпромбанк" (Закрытое акционерное общество) (рег. номер 0354) - 30109810800000006711, 30109840100000006711, 30109978700000006711, 30109203200000006711
Сокращенное фирменное наименование: АБ «Газпромбанк» (ЗАО)
Местонахождение: 117420, г. Москва, ул.Наметкина, д.16, стр. 1
БИК: 044525823
ИНН: 7744001497
К/с в Банке России: 30101810200000000823

Корреспондентские счета, открытые в Акционерном Коммерческом Банке "Московский Деловой Мир" (открытое акционерное общество) (рег. номер 2361) - 30109810700010011273, 30109840000010011273
Сокращенное фирменное наименование: ОАО «МДМ-банк»
Местонахождение: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1
БИК: 044525466
ИНН: 7706074960
К/с в Банке России: 30101810900000000466

Корреспондентские счета, открытые в Банке внешней торговли (открытое акционерное общество) (рег. номер 1000) - 30109810855550000080, 30109840355550000220
Сокращенное фирменное наименование: ОАО Внешторгбанк
Местонахождение: 103031, г. Москва, ул.Кузнецкий мост, 16
БИК: 044525187
ИНН: 7702070139
К/с в Банке России: 30101810700000000187

Корреспондентские счета, открытые в Открытом акционерном обществе "Промышленно-строительный банк" (г. Санкт-Петербург) (рег. номер 0439) - 30109810691005000189, 30109840001005000066
Сокращенное фирменное наименование: ОАО «ПСБ»
Местонахождение: 191011, Санкт-Петербург, Невский пр., 38
БИК: 044030791
ИНН: 7831000010
К/с в Банке России: 30101810200000000791

Корреспондентский счет, открытый в Открытом акционерном обществе Банк "Возрождение" (рег. номер 1439) – 30109810800100070316
Сокращенное фирменное наименование: Банк «Возрождение» (ОАО)
Местонахождение: 101999, г. Москва ГСП-9, Лучников пер., д.7/4, стр.1
БИК: 044525181
ИНН: 5000001042
К/с в Банке России: 30101810900000000181

Корреспондентские счета, открытые в Закрытом акционерном обществе коммерческий банк "Ситибанк" (рег. номер 2557) - 30109810400410144026, 30109840200410144018
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО КБ «Ситибанк»
Местонахождение: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.8-10
БИК: 044525202
ИНН: 7710401987
К/с в Банке России: 30101810300000000202

Корреспондентские счета, открытые в Акционерном коммерческом Сберегательном банке Российской Федерации (открытое акционерное общество) (рег. номер 1481) - 30109810300000000420, 30109840600000000420
Сокращенное фирменное наименование: Сбербанк России
Местонахождение: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19
БИК: 044525225
ИНН: 7707083893
К/с в Банке России: 30101810400000000225

Корреспондентский счет, открытый в Северо-Западном банке Сбербанка России (рег. номер 1481) – 30109810855000000048
Сокращенное фирменное наименование: Северо-Западный банк Сбербанка РФ
Местонахождение: 191124, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Красного Текстильщика, 2
БИК: 044030653
ИНН: 7707083893

К/с в Банке России: 30101810500000000653

Корреспондентский счет, открытый в Среднерусском банке Сбербанка России (рег. номер 1481) – 30109810140000000062
Сокращенное фирменное наименование: Среднерусский банк Сбербанка России
Местонахождение: 109544, Россия, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, 8
БИК: 044552323
ИНН: 7707083893
К/с в Банке России: 30101810900000000323

Корреспондентский счет, открытый в Поволжском банке Сбербанка России (рег. номер 1481) – 30109810554000000216
Сокращенное фирменное наименование: Поволжский банк Сбербанка России
Местонахождение: 443011, Россия, г. Самара, ул. Ново-Садовая, 305
БИК: 043601607
ИНН: 7707083893
К/с в Банке России: 30101810200000000607

Корреспондентские счета, открытые в Donau-Bank AG - 11000615230900, 11000615230030
Сокращенное фирменное наименование: отсутствует
Местонахождение: Parkring 6, 1011 Vienna, Austria
БИК: отсутствует
ИНН: отсутствует
К/с в Банке России: отсутствует

Корреспондентский счет, открытый в eBanka, a.s.(мультивалютный USD,CZK, GBP) - 888388/2400
Сокращенное фирменное наименование: отсутствует
Местонахождение: Na Prikope 19, 117 19 Praha 1
БИК: отсутствует
ИНН: отсутствует
К/с в Банке России: отсутствует

Корреспондентский счет, открытый в Union Bank of California International - 91-298679-1121
Сокращенное фирменное наименование: отсутствует
Местонахождение: 40 Wall Street, 23-rd Floor, New York, NY 10005-1339
БИК: отсутствует
ИНН: отсутствует
К/с в Банке России: отсутствует

Корреспондентский счет, открытый в PRVNI MESTSKA BANKA A.S. - 2005840171/6000
Сокращенное фирменное наименование: отсутствует
Местонахождение: Na Strži 1676/63, 140 62 Prague 4, Czech Republic
БИК: отсутствует
ИНН: отсутствует
К/с в Банке России: отсутствует

Корреспондентский счет, открытый в CALYON BANK CZECH REPUBLIC, a.s. - 01/003476/004/00/0
Сокращенное фирменное наименование: отсутствует
Местонахождение: Ovocny trh 8, 117 19 Praha 1 Czech Republic
БИК: отсутствует
ИНН: отсутствует
К/с в Банке России: отсутствует

Корреспондентский счет, открытый в HSBC Bank Plc London (только для расчетов с "MasterCard Europe") - 57981914
Сокращенное фирменное наименование: отсутствует
Местонахождение: 30-th Floor 8 Canada Square London E14 5 HQ United Kingdom

БИК: отсутствует
ИНН: отсутствует
К/с в Банке России: отсутствует

Корреспондентские счета, открытые в Commerzbank Aktiengesellschaft - 400886557800USD, 400886557800EUR
Сокращенное фирменное наименование: Commerzbank
Местонахождение: D-60261 Kaiserplatz Frankfurt am Main, Germany
БИК: отсутствует
ИНН: отсутствует
К/с в Банке России: отсутствует

1.2.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента, составившем(их) заключение(я) в отношении годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации-эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

1. Закрытое акционерное общество "Фирма "ИЛОТ - Аудит"
Сокращенное наименование: ЗАО "Фирма "ИЛОТ - Аудит"
Место нахождения: 113184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д.37, стр.3
Контактный телефон: (095) 971-7929, 971-7804
Факс: (095) 971-2845
Адрес электронной почты: ilot-audit@mtu-net.ru
Основной государственный регистрационный номер: 1027739147721
ИНН: 7705013548
Лицензия №0157 от 21/12/2000
Срок действия лицензии: 3 года
Орган, выдавший лицензию: Центральный Банк Российской Федерации
Фамилия, имя, отчество руководителя: Горяйнова Ирина Вячеславовна (генеральный директор).
Финансовый год (годы), за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности КО - эмитента, порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги :
Проведена независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности эмитента за 2001 год.

Факторов влияния на независимость аудитора не выявлено. Порядок выбора определялся путем анализа рынка аудиторских услуг. Основные условия: опыт работы по оценке финансовой отчетности по Российским и международным стандартам. Совет директоров рассматривает кандидатуры аудиторов, согласовывает и выдвигает для утверждения на общем собрании акционеров.
Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: не проводилось.
Существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Банком и его должностными лицами нет. Участия аудитора в уставном капитале эмитента нет, заемные средства аудитору не предоставлялись, тесных деловых взаимоотношений, способствующих продвижению услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности, а также наличие родственных связей не наблюдается. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет.
Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг; отсроченных или просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.

2. Общество с ограниченной ответственностью "Международный консультативно-правовой центр по вопросам налогообложения доходов фирм и личных доходов граждан"

Сокращенное наименование: ООО МКПЦН
Место нахождения: 103050, г. Москва, ул. Тверская, д. 22 "А"
Контактный телефон: (095) 928-55-60
Факс: (095) 921-56-87
Адрес электронной почты: office@gomkpcn.ru
Основной государственный регистрационный номер: 1027739867451
ИНН: 7710030845
Лицензия №Е 001275 от 24/07/2002
Срок действия лицензии: 5 лет
Орган, выдавший лицензию: Министерство Финансов Российской Федерации
Фамилия, имя, отчество руководителя: Маракушев Сергей Сергеевич (генеральный директор).
Финансовый год (годы), за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности КО - эмитента, порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги :
Проведена независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности эмитента за 2002 год.

Факторов влияния на независимость аудитора не выявлено. Порядок выбора определялся путем анализа рынка аудиторских услуг. Основные условия: опыт работы по оценке финансовой отчетности по Российским и международным стандартам. Совет директоров рассматривает кандидатуры аудиторов, согласовывает и выдвигает для утверждения на общем собрании акционеров.
Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: не проводилось
Существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Банком и его должностными лицами нет. Участия аудитора в уставном капитале эмитента нет, заемные средства аудитору не предоставлялись, тесных деловых взаимоотношений, способствующих продвижению услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности, а также наличие родственных связей не наблюдается. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет.
Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг; отсроченных или просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.

3. Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"
Сокращенное наименование: ООО "ФБК"
Место нахождения: 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, 44/1, стр. 2АБ
Контактный телефон: (095) 737-5353
Факс: (095) 737-5347
Адрес электронной почты: fbk@fbk.ru
Основной государственный регистрационный номер: 1027700058286
ИНН: 7701017140
Лицензия №Е000001 от 10/04/2002
Срок действия лицензии: 5 лет
Орган, выдавший лицензию: Министерство Финансов Российской Федерации
Фамилия, имя, отчество руководителя: Проскурня Елена Григорьевна. (управляющий партнер ООО "ФБК")
Финансовый год (годы), за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности КО - эмитента, порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги :
Проведена независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности эмитента за 2003 год.

Факторов влияния на независимость аудитора не выявлено. Порядок выбора определялся путем анализа рынка аудиторских услуг. Основные условия: опыт работы по оценке финансовой отчетности

по Российским и международным стандартам. Совет 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

Существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Банком и его должностными лицами нет. Участия аудитора в уставном капитале эмитента нет, заемные средства аудитору не предоставлялись, тесных деловых взаимоотношений, способствующих продвижению услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности, а также наличие родственных связей не наблюдается. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет.

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

1.2.4. Сведения об оценщике.

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

1.2.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента.

1. Открытое акционерное общество "Федеральная фондовая корпорация"

Сокращенное наименование: ОАО "ФФК"

Место нахождения: Россия, 119034, г. Москва, ул. Остоженка, д.25

Контактный телефон: (095) 737-8630, 737-8631

Факс: (095) 737-8632

Адрес страницы в сети Интернет, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации об эмитенте: www.fscorp.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1027739041164

ИНН: 7706024711

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-06174-100000 от 29.08.2003 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг России

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-06178-010000 от 29.08.2003 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество руководителя: Президент - Коровкин Владимир Юрьевич

Информация об услугах оказываемых (оказанных) консультантом:

- содействие Эмитенту при подготовке проспекта Облигаций;
- проверка достоверности и полноты всей информации, содержащейся в проспекте Облигаций, за исключением части, подтверждаемой аудитором и/или оценщиком;
- заверение 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;
- проверка достоверности и полноты всей информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска;
- 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.

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

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

Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг. ОБЛИГАЦИИ
Процентные, неконвертируемые, документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 01

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь выпуск единого сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр». Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки. После полного погашения всего выпуска облигаций производится снятие сертификата облигаций с хранения и его погашение.

Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных эмиссионной ценной бумагой:
Учет и удостоверение прав на Облигации, депозитарный учет операций с Облигациями, включая случаи обременения Облигаций, осуществляется Некоммерческим партнёрством "Национальный депозитарный центр" (далее – НДЦ) , и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к нему (далее именуемые совместно - "Депозитарии").

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр″

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

ИНН: 7706131216

Телефон: (095) 956-2790, (095) 956-2791

Номер лицензии: 177-03431-000100

Дата выдачи: 04.12.2000

Срок действия: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

При документарной форме ценных бумаг сертификат и решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.
Выдача отдельных сертификатов облигаций на руки владельцам облигаций не предусмотрена. Владельцы облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.
Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитариями держателям Облигаций.
Права на Облигации, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в Депозитариях, переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя; права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.
Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке

ценных бумаг", а также нормативными документами ФКЦБ России и внутренними документами Депозитариев.

Срок погашения: Облигации погашаются в 1092-й день с даты начала размещения. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций (далее – "Облигации").

Досрочное погашение облигаций наступает в случаях, предусмотренных п.5.2.4. настоящего Проспекта ценных бумаг. Порядок и условия досрочного погашения приведены в п.5.4. В иных случаях досрочное погашение не предусмотрено.

1.3.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых ценных бумаг:
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: 1000 (одна тысяча) руб.

1.3.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество ценных бумаг, которые предполагается разместить.
Общий объем выпуска по номинальной стоимости: 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) руб.
Количество ценных бумаг выпуска: 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) шт.

1.3.4. Цена (порядок определения цены) размещения ценных бумаг.

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

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

НКД = N x C1 x (T - To) / 365 /100%
C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);
N - номинальная стоимость Облигации;
To - 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).

1.3.5. Порядок и сроки размещения ценных бумаг. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг. Наличие преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых ценных бумаг.

1.3.5.1. Способ размещения акций выпуска:
Для облигаций и опционов не указывается.

1.3.5.2. Способ размещения облигаций выпуска:
Открытая подписка.

Преимущественного права приобретения облигаций не предусмотрено.

Дата начала размещения:
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» и нормативными актами ФКЦБ России.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в лентах новостей информационных агентств “АКМ” и “Интерфакс” - не позднее 3 (трех) дней с даты государственной регистрации выпуска Облигаций;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.homecredit.ru - не позднее 3 (трех) дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций;
- в газете “Ведомости” - не позднее 5 (пяти) дней с даты государственной регистрации выпуска Облигаций;

Дополнительно указанная информация публикуется в “Приложении к Вестнику ФСФР”.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете “Ведомости”.
Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами ФКЦБ России.

Сообщение о Дате начала размещения, должно быть опубликовано Эмитентом на лентах новостей и на странице в сети “Интернет” в случае, если Дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций, в следующие сроки:
· на лентах новостей информационных агентств “АКМ” и “Интерфакс” - не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
· на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.homecredit.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

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

1.3.5.3. Способ размещения опционов выпуска:
Для облигаций и акций не указывается.

1.3.5.4. Размещение ценных бумаг посредством подписки путем проведения торгов:

Организация : Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа" (далее - «ММВБ»).
Сокращенное наименование: ЗАО «ММВБ»
Юрисдикция : Российская Федерация
ИНН : 7735104506
Место нахождения : 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., дом 13
Почтовый адрес : 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., дом 13
Лицензия № 077-05870-000001 от 26.02.2002.
Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.
Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации.

Сведения о лице, оказывающем эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска указаны в. п.1.3.7. настоящего Проспекта ценных бумаг.

1.3.5.5. Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг в случае закрытой подписки :
Подписка не является закрытой.

1.3.6. Порядок и условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

1.3.6.1. Порядок оплаты приобретаемых ценных бумаг:

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена безналичная форма оплаты деньгами в валюте Российской Федерации в соответствии с Правилами ММВБ. Рассрочка при оплате ценных бумаг не предусмотрена.
Для приобретения Облигаций потенциальный приобретатель, если он не является членом Секции фондового рынка, должен заключить брокерский договор с любым из членов Секции фондового рынка и открыть счет в НДЦ или в депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.
Денежные расчеты осуществляются через Расчетную палату ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.
Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и ценных бумаг.

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

Владелец счета: Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»
Номер счета: 30401810900100000322
Кредитная организация:
Полное наименование: «Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 103009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 103009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение *8*
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505

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

1.3.6.2. Часть акций, приобретаемых за иностранную валюту, банковское здание, а при наличии разрешения Совета директоров Банка России - за иное имущество и список инвесторов, осуществляющих такую оплату :
Сведения для данного выпуска не указываются.

1.3.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения ценных бумаг.

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению облигаций выпуска является Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк Австрия" (далее - ЗАО "Райффайзенбанк Австрия" или "Андеррайтер"). Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Информация об Андеррайтере:
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»
Сокращенное наименование: ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»
Юридический адрес: 129090, г. Москва, ул. Троицкая 17/1
Почтовый адрес: 129090, г. Москва, ул. Троицкая 17/1
ИНН: 7744000302
Лицензия № 177-02900-100000
Дата выдачи: 27.11.2000
Срок действия до: бессрочная лицензия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Основные функции Андеррайтера:
Андеррайтер действует на основании Договора с Эмитентом. По условиям указанного договора функции Андеррайтера включают следующие функции:
- От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

- Не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счета Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм биржевого сбора Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа»;
- В порядке и сроки, установленные Договором, предоставить Эмитенту письменный отчет об исполнении такого Договора Андеррайтером;
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- Андеррайтер имеет право приобретать за собственный счет Облигации, не размещенные к 17.00 по московскому времени в дату начала размещения Облигаций при соблюдении одновременно следующих условий:
- приобретение Облигаций осуществляется по цене 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;

- на момент приобретения Облигаций Андеррайтером размещено не менее 75 (семидесяти пяти) процентов от выпуска Облигаций (что составляет 1 125 000 Облигаций).

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи Облигаций. Сделки при размещении Облигаций заключаются в Секции фондового рынка ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием торговой и клиринговой систем ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов в Системе торгов в Секции фондового рынка ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после определения процентной ставки первого купона Облигаций (см. «Порядок определения процентной ставки по первому купону») и подписания Финансовым консультантом Сводного реестра/ ведомости приема заявок на покупку ценных бумаг, составленной Организатором торговли на рынке ценных бумаг, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.
В случае если потенциальный покупатель не является Членом Секции фондового рынка ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Членом Секции фондового рынка ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Членом Секции фондового рынка ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Порядок определения процентной ставки по первому купону
Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций начинается и заканчивается в первый день срока размещения Облигаций выпуска. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций члены Секции фондового рынка ММВБ подают заявки на конкурс с использованием торговой системы ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ММВБ по согласованию с Эмитентом и Андеррайтером.
Заявки на приобретение Облигаций направляются членами Секции фондового рынка ММВБ в адрес Андеррайтера Эмитента, с указанием следующих значимых условий:
1)Цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости;
2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;
3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке по цене 100 (сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Помимо подачи заявок, отвечающих указанным выше условиям, потенциальные приобретатели должны зарезервировать денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом комиссионных сборов 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, член Секции фондового рынка ММВБ не может снять поданную заявку на покупку Облигаций.
По окончании периода подачи заявок на Конкурс, ММВБ составляет сводный реестр активных введенных заявок на покупку (далее – сводный реестр заявок на покупку) и передает его Андеррайтеру, который в свою очередь передает его Эмитенту.
Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг или Ведомость приема заявок на покупку ценных бумаг содержат условия каждой заявки - цену покупки, количество ценных бумаг, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, дату и время поступления заявки, а также наименование Члена Секции фондового рынка, выставившего заявку, код клиента, присвоенный на ЗАО "ММВБ", в случае, если заявка выставлена по поручению клиента. Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг / Ведомость приема заявок на покупку ценных бумаг утверждается финансовым консультантом Эмитента и передается на ММВБ.
Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ММВБ в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После направления Эмитентом информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.
Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи торговой системы ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Членам Секции фондового рынка ММВБ.
Андеррайтер удовлетворяет полученные заявки путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку. Заявки Членов Секции фондового рынка ММВБ на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются Андеррайтером 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 Облигаций, оставшихся на торговом счете Эмитента, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций на торговом счете. При этом заявка Члена Секции фондового рынка ММВБ удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на аукционе по определению процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Членов Секции фондового рынка ММВБ отклоняются.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Члены Секции фондового рынка ММВБ, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Членами Секции фондового рынка ММВБ, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, могут подать Эмитенту заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. При этом покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с п. 9 в) Решения о выпуске ценных бумаг и п. 1.3.4. Проспекта ценных бумаг.
Время и порядок подачи заявок устанавливается ММВБ по согласовании с Андеррайтером. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными на счете Эмитента, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций.
В случае размещения всего объёма Облигаций выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

По итогам каждого дня, в течение которого проводятся торги, ММВБ составляет ведомость приема заявок на покупку ценных бумаг, а по окончании размещения - итоговую ведомость приема заявок на покупку ценных бумаг, которые подписываются Финансовым консультантом. Удовлетворение заявок на покупку

Облигаций, не размещенных в ходе проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону, осуществляется только после утверждения ведомости приема заявок на покупку ценных бумаг Финансовым консультантом Эмитента.

По окончании размещения Облигаций выпуска ММВБ составляет итоговую ведомость приема заявок на покупку ценных бумаг в соответствии с требованиями Постановления ФКЦБ России №03-30/пс от 18 июня 2003 г.

Копия итоговой ведомости приема заявок на покупку ценных бумаг представляется в регистрирующий орган для государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счёте Члена Секции фондового рынка ММВБ, от имени которого подана заявка, в Расчетной Палате ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение облигаций, с учётом комиссионных сборов ММВБ.
Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворения Андеррайтером заявок регистрируются ММВБ в дату их заключения. Проданные Облигации переводятся НДЦ или другим депозитарием, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

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

1.3.8. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения ценных бумаг.
Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске в соответствии с требованиями Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" №14-ФЗ от 08.02.1998г., Федерального закона "О рынке ценных бумаг" №39-ФЗ от 22.04.96 г., Положения ФКЦБ от 2 июля 2003г. №03-32/ПС "О порядке раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение:
· в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
· на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.homecredit.ru - не позднее 3 (трех) дней;
· в газете "Ведомости" - не позднее 5 (пяти) дней;
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола Совета директоров Эмитента, на котором принято такое решение:
· в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
· на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.homecredit.ru - не позднее 3 (трех) дней;
· в газете "Ведомости" - не позднее 5 (пяти) дней;
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг:
· в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 3 (трех) дней;
· на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.homecredit.ru - не позднее 3 (трех) дней;
· в газете "Ведомости" - не позднее 5 (пяти) дней.
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

В срок не более 3 (трех) дней с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитент опубликует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети "Интернет" по адресу: www.homecredit.ru

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 зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети "Интернет", если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корп. 317 А
Почтовый адрес: 105005, Москва, ул. Бауманская, д. 4
Тел.: (095)785-82-25 Факс: (095)785-82-18
Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Закрытое акционерное общество"Райффайзенбанк Австрия",
Место нахождения: Россия, 129090, г. Москва, ул. Троицкая 17/1
Почтовый адрес: Россия, 129090, г. Москва, ул. Троицкая 17/1
Телефон: 7 (095) 721-9900 Факс: 7 (095) 721-9901
Сайт в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

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

г) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении Эмитента, определяющем Дату начала размещения, должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:
· на лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
· на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.homecredit.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения облигаций.

В зависимости от того, принимает ли Эмитент решение о приобретении Облигаций у их владельцев одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, данное сообщение должно также содержать:
- указание на то, что процентная ставка по всем купонам Облигаций, начиная со второго, устанавливается равной процентной ставке по первому купону - в случае, если Эмитент не принял решения о приобретении Облигаций;

- порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода, в котором Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованию их владельцев - в случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Эмитент принял решение о приобретении Облигаций.

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

3. В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления Протокола Совета директоров, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа:
· в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
· на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.homecredit.ru - не позднее 3 (трех) дней;
· в газете "Ведомости" - не позднее 5 (пяти) дней
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

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

· в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 3 (трех) дней;
· на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.homecredit.ru - не позднее 3 (трех) дней;
· в газете "Ведомости" - не позднее 5 (пяти) дней
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

5) Сообщение о завершении размещения Облигаций должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации этого выпуска.
· в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
· на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.homecredit.ru - не позднее 3 (трех) дней;
· в газете "Ведомости" - не позднее 5 (пяти) дней
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

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

· в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 3 (трех) дней;
· на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.homecredit.ru - не позднее 3 (трех) дней;
· в газете "Ведомости" - не позднее 5 (пяти) дней
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

В срок не более 3 (трех) дней с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент опубликует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска на своей странице в сети "Интернет" по адресу: www.homecredit.ru

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска 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 зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети "Интернет", если

иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корп. 317 А
Почтовый адрес: 105005, Москва, ул. Бауманская, д. 4
Тел.: (095)785-82-25 Факс: (095)785-82-18
Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк Австрия",
Место нахождения: Россия, 129090, г. Москва, ул. Троицкая 17/1
Почтовый адрес: Россия, 129090, г. Москва, ул. Троицкая 17/1
Телефон: 7 (095) 721-9900 Факс: 7 (095) 721-9901
Сайт в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

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

е) Эмитент осуществляет в раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:
· в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
· на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.homecredit.ru - не позднее 3 (трех) дней, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
· в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 (пяти) дней, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

ж) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.
В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети "Интернет": www.homecredit.ru

Текст ежеквартального отчета доступен на странице Эмитента в сети "Интернет" в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования или до опубликования на странице в сети "Интернет" ежеквартального отчета Эмитента за следующий квартал.

з) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:
- в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" - www.homecredit.ru - не позднее 3 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

и) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в первый день размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
- в в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" - www.homecredit.ru - не позднее 3 дней;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 дней с даты окончания срока исполнения обязательств.
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ММВБ в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После направления Эмитентом информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.
Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи торговой системы ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Членам Секции.

В случаях, предусмотренных подпунктами (3) и (4) п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.5.3. Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение о существенных фактах, содержащее, в том числе следующую информацию:
- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

В случаях, предусмотренных п.13 (б). Решения о выпуске ценных бумаг и п. 7.2 (б). Проспекта ценных бумаг, указанное сообщение должно включать в себя следующую информацию:
- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению облигаций;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок проведения приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» www.homecredit.ru – не позднее 3 дней;
- в газете «Ведомости»– не позднее 5 дней;
Дополнительно указанная информация публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР».

В случаях, когда Приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется не по требованию владельцев Облигаций, Эмитент, не позднее 5 рабочих дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом, публикует в одной из газет - "Ведомости" сообщение о соответствующем решении, включающее в себя следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;

- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется также на ленте новостей в течение 5-ти дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций. При этом публикация в газете "Ведомости" осуществляется после публикации на ленте новостей.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.
Указанная информация публикуется:
- в в лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - не позднее 1 дня с даты окончания срока исполнения обязательств;
- на странице в сети "Интернет" - www.homecredit.ru - не позднее 3 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока исполнения обязательств.
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

к) Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):
- на ленте новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс" - в течение 5 (Пяти) дней с момента наступления события.
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

л) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

Эмитент публикует в течение 5 (пяти) дней на ленте новостей, а также в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления любого из событий, дающих право владельцам Облигаций на предъявление Облигаций к досрочному погашению, в “Приложении к Вестнику ФСФР” и в газете «Тверская, 13» следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

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

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.
Указанная информация публикуется:
- в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты окончания срока исполнения обязательств;
- на странице в сети "Интернет" – www.homecredit.ru – не позднее 3 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
- в газете «Тверская, 13» – не позднее 5 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;

Дополнительно указанная информация публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР».

2. СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ.

2.1. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.

2.1.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента.

год образования, цели создания, миссия кредитной организации - эмитента (при наличии):

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

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

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

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк", ранее известный как Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк "Технополис", был создан в июне 1990 года для обслуживания предприятий малого бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники.

Эмитент имеет лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте юридических и физических лиц № 316 от 31.03.2003 г., а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской и брокерской деятельности № 077-06456-010000 и № 077-06455-100000 от 03.03.2003 г.

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

С марта 2002 г. после вхождения эмитента в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование. При этом главным участником эмитента стала компания Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”), ключевым видом деятельности которой является развитие потребительского кредитования.

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

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

Сведения о количественных и структурных изменениях в составе участников эмитента за 1999-2003г.г. :

Дата регистрации изменений к Уставу: 07.12.1998г.

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

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

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

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

Дата регистрации изменений к Уставу: 17.11.1999г.
1. Открытое акционерное общество “Центральный Московский Депозитарий”
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 100%.

Дата регистрации изменений к Уставу: 27.12.1999г.
1. Открытое акционерное общество “Центральный Московский Депозитарий”
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 100%.

Дата регистрации изменений к Уставу: 06.05.2002г.
1. Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 98%.

Дата регистрации изменений к Уставу: 15.11.2002г.
1. Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 99.66%.

Дата регистрации изменений к Уставу: 01.12.2003г.
1. Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 99.80%.

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 тыс. 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.)

По состоянию на 01.07.2004г. уставный капитал эмитента составил 173 000 тыс.рублей и полностью оплачен. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 100 (Сто) рублей.

развитие ресурсной базы:

Согласно Уставу Эмитента, кредитные ресурсы Эмитента формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, а также средств, привлеченных в форме депозитов или под векселя Банка;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение операционного года.

Динамика развития ресурсной базы:

Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) эмитента (в тыс. руб.)

Наименование показателя	1999	2000	2001	2002	2003
Кредиты, полученные эмитентом от Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	5309	20010	0	3594909
Средства клиентов - в том числе вклады физических лиц	20833 5103	40788 12981	110241 29720	135012 35608	3273334 67401
Выпущенные долговые обязательства	37	430	17	0	0
ИТОГО ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ	**20870**	**46527**	**130268**	**135012**	**6868243**
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	**17862**	**17894**	**17877**	**205992**	**1028463**

В целях диверсификации источников финансирования эмитент также планирует осуществить в 2004г. дебютный выпуск рублевых облигаций общей номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей.

операции в иностранной валюте:
Эмитент, в соответствии с полученной генеральной лицензией на осуществление банковских операций, осуществляет следующие операции в ин. валюте: привлекает и размещает денежные средства, ведет счета физических и юридических лиц, осуществляет расчеты и выдает банковские гарантии в иностранной валюте.

развитие корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями:
Эмитент имеет сложившуюся историю корреспонденских отношений с иностранными кредитными организациями.
По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг Эмитент имеет корреспондентские счета, открытые в Donau-Bank AG, в eBanka, a.s., в Union Bank of California International, в PRVNI MESTSKA BANKA A.S., в Credit Lyonnais Bank Praha, a.s., в HSBC Bank Plc London (только для расчетов с "MasterCard Europe"), в Commerzbank Aktiengesellschaft.

Для более полной информации о корреспондентских см. п.1.2.2.

количество филиалов и представительств:
филиалов - 0, представительств - 25.

клиентская политика:
Приоритетным направлением деятельности эмитента является развитие потребительского кредитования физических лиц. Эмитент предоставляет потребительские кредиты (в основном на

приобретение бытовой, аудио/видео техники, мебели) через обширную сеть контрагентов в Москве и регионах Российской Федерации. Эмитент предоставляет краткосрочные потребительские кредиты (от 4 месяцев до 2 лет) населению объемом с 3-200 тыс. рублей. Эмитент также планирует начать выпускать кредитные карты в 2004г.

динамика объема активных операций (кредиты, инвестиции и ценные бумаги):

тыс. руб.

	01.01.2000	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.07.2004
Потребительские кредиты	0	0	0	25983	5328467	7469681
Ценные бумаги	1468	865	2159	21146	6456	6381
Инвестиции	0	0	0	0	0	0

Инвестиции эмитента и операции с ценными бумагами носят эпизодический характер в деятельности эмитента и доля их в общем объеме активных операций незначительна. По состоянию на 01.01.2004г.и 01.07.2004г. инвестиции в ценные бумаги составили 6 456 и 6 381 тыс.рублей.

2.1.2. Основная хозяйственная и совместная деятельность кредитной организации - эмитента.

Коды ОКВЭД: 65.12, 65.22.1, 67.13.2

виды банковских операций и сделок, с указанием валюты их осуществления:

Согласно Уставу Эмитент может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предыдущем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документов и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Эмитент помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- проводить лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Эмитент вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций эмитент может осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получение специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

Имеются:
Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте физических лиц № 316 от 31 марта 2003 г.

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте юридических и физических лиц № 316 от 31 марта 2003 г. без ограничения срока действия.

все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые может осуществлять кредитная организация - эмитент с указанием даты выдачи, номера, срока действия и органа, выдавшего лицензию, а также прогноз кредитной организации - эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии) (если применимо) :

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте физических лиц № 316 от 31 марта 2003 г.

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте юридических и физических лиц № 316 от 31 марта 2003 г.

Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-06455-100000 от 3 марта 2003 г.

Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-06456-010000 от 3 марта 2003 г.

преобладающий вид (виды) деятельности, доля доходов от такой деятельности :

Основной вид деятельности эмитента – развитие потребительского кредитования физических лиц.

Эмитент осуществляет свою деятельность в 40 регионах Российской Федерации в тесной кооперации с федеральными и региональными торговыми сетями, такими как Эльдорадо, Техносила, Партия, Мир, М-Видео, Сибвез, ДОМО и пр.

На конец второго квартала 2004г. объем выданных потребительских кредитов составил 7 469,85 млн. рублей, количество заключенных контрактов превысило 907116. Для сравнения, на конец 2003г. данные показатели составили соответственно 5 238,47 млн. рублей и 472 604 контрактов. Эмитент планирует увеличить объем операций по потребительскому кредитованию до 21 млрд. рублей к концу 2004г.

Размер и доля доходов от этой деятельности в общей сумме доходов за период 1999-2003г.г. и 2 квартал 2004г. составила:

	1999г.	2000г.	2001г.	2002г.	2003г.	2 квартал

						2004г.
Размер доходов от основной деятельности эмитента, тыс. рублей	-	-	-	2288	486572	2583674
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов эмитента (%)	-	-	-	2.4	25.5	49.7

изменения размера доходов кредитной организации -эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений :

За период 1999-2001г.г. эмитент не осуществлял деятельность по предоставлению потребительских кредитов населению, соответственно, информация о доходах от основной деятельности, за указанный период не предоставляется. После вхождения в состав чешской финансовой группы PPF, эмитент начал операции по потребительскому кредитованию населения. На конец 2кв. 2004г. доходы от основной деятельности эмитента составил 2 583 674 тыс. рублей, что составляет около 50% от общих доходов эмитента во 2 квартале 2004г. Для сравнения в 2003г. доходы от основной деятельности эмитента составили 486 572 тыс. рублей. Значительное увеличение доходов от основной деятельности эмитента за период 2002-2003г.г. и 2кв. 2004г. обусловлено активным развитием потребительского кредитования в Российской Федерации, увеличением доли эмитента на данном рынке.

Эмитент осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

информация о совместной деятельности, которую кредитная организация -эмитент ведет с другими организациями, в том числе информация о дочерних компаниях кредитной организации - эмитента, созданных с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей :

Эмитент не ведет совместной деятельности.

2.1.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента.

планы в отношении будущей деятельности:
Эмитент планирует развивать программу потребительского кредитования населения.

Основа бизнес стратегии Эмитента:
- Развитие продуктовой линии и оповещение потребителей о преимуществах и важности предлагаемых банком услуг;
- Развитие бренда: создание на рынке банковских услуг образа Банка, позволяющего клиентам дифференцировать его услуги от услуг конкурентов.

В рамках развития продуктовой линии в 3-ем квартале 2004 г. эмитент собирается впервые предложить клиентам специальные карты потребительского кредитования. Карточки будут распространяться среди клиентов, которые уже воспользовались услугами банка и имеют безупречную кредитную историю. Основной канал дистрибуции новых карточек – прямая рассылка.

планы в отношении источников будущих доходов:

Доходы от операций по кредитованию физических лиц.

2.1.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях, а также информация о дочерних и зависимых хозяйственных обществах кредитной организации - эмитента.

2.1.4.1. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует кредитная организация - эмитент, роль (место), функции и срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях

Организация : Ассоциация Российских Банков
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН : 7710115545
Место нахождения : 121069, г. Москва, Скатерный пер., д. 20, стр. 1

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации :
Членство в Ассоциации с 09 октября 1991 г., регистрационный номер 222;

Организация : Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России"
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН : 7702077663
Место нахождения : 107076, Москва, ул. Краснобогатырская, дом 72, стр.2

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации :
Членство в Ассоциации с 11 июля 2003 г., Свидетельство № 259.

Организация : банковский холдинг – консолидированная группа, головной организацией которой является Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”)
Юрисдикция : ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА
Код иностранной организации : 08195
ИНН: -
Место нахождения : Moravske namesti 249/8 BRNO 602 00, Чешская Республика
Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации :
Головная кредитная организация консолидированной группы - участник банковского холдинга.
Срок участия кредитной организации в данной организации: неограничен

2.1.4.2. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента.

1. **Нижегородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 01/12/2002
Место нахождения : 603155, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, д. 240
Телефон : (8312) 78-44-68
Руководитель : Евтюгин Валерий Геннадьевич
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

2. **Самарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 09/12/2002
Место нахождения : 443001, Самарская обл., г. Самара, ул. Садовая, дом 207
Телефон : (8462) 79-92-63
Руководитель : Мудрецов Станислав Николаевич

Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

3. **Уфимское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 01/04/2003
Место нахождения : 450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, дом 3/2
Телефон : (3472) 77-13-42
Руководитель : Щербаков Сергей Борисович
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

4. **Санкт-Петербургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 01/04/2003
Место нахождения : 199004, Санкт-Петербург, Васильевский остров, 4 линия, дом 13
Телефон : (812) 103-57-70
Руководитель : Васильев Андрей Владимирович
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

5. **Казанское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 28/04/2003
Место нахождения : 420097, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Академическая, дом 2
Телефон : (8432) 76-91-77
Руководитель : Марин Михаил Юрьевич
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

6. **Ростовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 16/06/2003
Место нахождения : 344022, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пр. Театральный 60/341/348
Телефон : (8632) 27-62-35
Руководитель : Артемьема Анжелика Владимировна
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

7. **Новосибирское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 14/07/2003

Место нахождения : 630091, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Державина, д. 9
Телефон : (3832) 40-84-55
Руководитель : Зосин Алексей Николаевич
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

8. **Тюменское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 15/09/2003
Место нахождения : 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Дзержинского, д. 78 А
Телефон : (3452) 45-25-94
Руководитель : Чистяков Александр Анатольевич
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

9. **Екатеринбургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 03/11/2003
Место нахождения : 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Челюскинцев/Шейнкмана, д. 2/5, помещение № 71
Телефон : (3432) 77-57-90
Руководитель : Залиховский Владимир Станиславович
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

10. **Волгоградское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 03/11/2003
Место нахождения : 400001, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Калинина, д. 13, офис 18
Телефон : (8442) 93-05-07
Руководитель : Выскуб Дмитрий Алексеевич
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

11. **Тверское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 02/02/2004
Место нахождения : 170000, Тверская область, г. Тверь, ул. Радищева, д. 4
Телефон : (910) 933-28-64
Руководитель : Вязовченко Владимир Вячеславович
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

12. **Ивановское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 02/02/2004
Место нахождения : 153000, Ивановская область, г. Иваново, ул. Фридриха Энгельса, д. 47, офис 209/1
Телефон : (0932) 30-89-12
Руководитель : Маслова Марина Николаевна
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

13. **Краснодарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 02/02/2004
Место нахождения : 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Им. Ленина, д. 65
Телефон : (8612) 74-70-93
Руководитель : Кузнецов Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

14. **Красноярское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 02/02/2004
Место нахождения : 660049, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Ленина, д. 24
Телефон : (3912) 44-99-72
Руководитель : Жадан Дмитрий Александрович
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

15. **Ульяновское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 05/04/2004
Место нахождения : 432011, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Федерации, д. 89А, 2-й этаж
Телефон : (8422) 46-11-73
Руководитель : Мудрецов Станислав Николаевич
Срок действия доверенности : 31/08/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

16. **Пермское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 05/05/2004
Место нахождения : 614039, Пермская область, г. Пермь, ул. Пионерская, д. 12
Телефон : (3422) 44-32-32
Руководитель : Колчанов Константин Юрьевич
Срок действия доверенности : 31/12/2004

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

17. **Воронежское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 01/06/2004
Место нахождения : 394026, Воронежская область, г. Воронеж, пр. Труда, д. 65
Телефон : (0732) 39-27-93
Руководитель : Кривых Олег Викторович
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

18. **Челябинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 01/06/2004
Место нахождения : 454091,Челябинская область, г. Челябинск, пр. Ленина 21-В, офис 709
Телефон : (912) 794-70-81
Руководитель : Железин Дмитрий Валерьевич
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

19. **Ставропольское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 07/06/2004
Место нахождения : 355000, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 219, литер А
Телефон : (095) 991-07-02
Руководитель : Винокуров Александр Николаевич
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

20. **Саратовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 10/06/2004
Место нахождения : 410005, Саратовская область, г. Саратов, ул. Б. Садовая, д. 239, корп.42
Телефон : (8542) 47-32-90
Руководитель : Троицкий Сергей Владимирович
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

21. **Астраханское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью ”Холм Кредит энд Финанс Банк”**
Дата регистрации : 01/08/2004

Место нахождения : 414056, Астраханская область, г.Астрахань, ул. Савушкина, д.4, литер строения 11.
Телефон : (902) 314-28-08
Руководитель : Выскуб Дмитрий Алексеевич
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

22. **Мурманское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 01/08/2004
Место нахождения : 183038, Мурманская область, г.Мурманск, ул. Буркова, д.17А.
Телефон : (812) 103-57-70
Руководитель : Полетов Виктор Александрович
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

23. **Оренбургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 01/08/2004
Место нахождения : 460021, Оренбургская область, г.Оренбург, ул. Туркестанская, д.161.
Телефон : (902) 365-73-15
Руководитель : Зенина Оксана Геннадьевна
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

24. **Пензенское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 01/08/2004
Место нахождения : 440600, Пензенская область, г.Пенза, ул. Московская, д.66.
Телефон : (927) 360-85-51
Руководитель : Семин Илья Владимирович
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

25. **Омское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**
Дата регистрации : 01/08/2004
Место нахождения : 644043, Омская область, г.Омск, ул.Коммунистическая, д.20.
Телефон : (913) 915-55-10
Руководитель : Зосин Алексей Николаевич
Срок действия доверенности : 31/12/2004
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента, принадлежащая руководителю представительства : 0%.

2.1.4.3. Дочерние и зависимые хозяйственные общества.

1. **Общество с ограниченной ответственностью "Инфобос"**
Сокращенное наименование : ООО "Инфобос"
Основания признания общества дочерним или зависимым, описание основного вида деятельности общества, значение общества для деятельности организации :
Эмитент владеет более, чем 50 % уставного капитала Общества. В данное время Общество не ведет финансово-хозяйственной деятельности.

Место нахождения : 124482, Москва, Зеленоград, корп.342, кв.23;
ИНН : 7735096693
Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации : 70%
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 0%.
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу (в случае акционерного общества) : 0%.
Исполнительный орган, коллегиальный, совет директоров, доля участия (или объяснение отсутствия):
Совет директоров: не предусмотрен уставом;
Коллегиальный исполнительный орган: не предусмотрен уставом;
Единоличный исполнительный орган: Генеральный директор - Елагин Алексей Иванович, дата рождения –24.06.1971 г.
Доля в уставном капитале эмитента (%): не имеет

2. **Общество с ограниченной ответственностью "Лико-Технополис"**
Сокращенное наименование : ООО "Лико-Технополис"
Основания признания общества дочерним или зависимым, описание основного вида деятельности общества, значение общества для деятельности организации :
Эмитент владеет более, чем 50 % уставного капитала Общества. Общество оказывает Эмитенту услуги по чистке/уборке офисных помещений Эмитента.

Место нахождения : 124482,Москва, Зеленоград, корп. 317 А
ИНН : 7735104506
Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации : 95%
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 0%.
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу (в случае акционерного общества) : 0%.
Исполнительный орган, коллегиальный, совет директоров, доля участия (или объяснение отсутствия):
Совет директоров: не предусмотрен уставом;
Коллегиальный исполнительный орган: не предусмотрен уставом;
Единоличный исполнительный орган: Генеральный директор - Нурижанов Рифат Зякиевич, дата рождения 20.12.1955 г.
Доля в уставном капитале эмитента (%): не имеет

3. **Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"**
Сокращенное фирменное наименование: ООО «Финансовые инновации»
Основания признания общества дочерним или зависимым, описание основного вида деятельности общества, значение общества для деятельности организации :
Эмитент владеет более, чем 50 % уставного капитала Общества. Общество выступает поручителем по

выпуску облигаций Эмитента.

ИНН : 7735505850

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

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации : 100%
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 0%.
Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 0%.
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу (в случае акционерного общества) : 0%.
Исполнительный орган, коллегиальный, совет директоров, доля участия (или объяснение отсутствия):

Совет директоров: не предусмотрен уставом;
Коллегиальный исполнительный орган: Правление
Гонтаренко Александр Павлович – Председатель Правления, дата рождения 22.12.1964 г.
Справцев Евгений Иванович , дата рождения 11.08.1969 г.
Бойцова Лилия Мамияновна, дата рождения 23.04.1955 г.
Единоличный исполнительный орган: Председатель Правления – Гонтаренко Александр Павлович

Доля указанных выше лиц в уставном капитале эмитента (%): отсутствует.

2.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 % уставного капитала либо не менее чем 5 % обыкновенных акций.

Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация-эмитент владеет не менее, чем 5 % уставного капитала либо не менее чем 5 % обыкновенных акций приведены в п. 2.1.4.

2.1.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, в том числе планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также сведения о всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента.

Способ проведения переоценки основных средств, планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента :

Переоценка за период 1999-2003г.г. эмитентом не проводилась.
Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств нет. Обременений основных средств эмитента нет.

Сведения об основных средствах, НМА по состоянию на конец 2 квартала 2004г.

№	Наименование группы основных средств	Первоначальная стоимость (руб)	Накопленная амортизация (руб)	Остаточная (за вычетом амортизации) стоимость (руб)
1	Здания и сооружения (в т.ч. земля)	10773270	0	10773270
2	Вложения в арендованные основные средства	2869777.91	30975.93	2838801.98
3	Вычислительная техника и сетевое оборудование	93881371.04	5540597.11	88340773.93
4	Прочее оборудование и сигнализация	45993371.23	3163692.25	42829678.98
5	Мебель	5947760.97	449797.75	5497963.22
6	Автотранспорт	38359355.76	4132577.64	34226778.12
7	Оружие и прочие основные средства	93881.8	20748.57	73133.23
	ИТОГО	**197918789**	**13338389**	**184580399**

2.1.7. Стоимость недвижимого имущества кредитной организации - эмитента :

№	Наименование группы имущества	Первоначальная стоимость (руб)	Накопленная амортизация (руб)	Остаточная (за вычетом амортизации) стоимость (руб)
1	Недвижимое имущество	10 773 270	0	10 773 270

Оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого, в течение 12 месяцев до утверждения проспекта ценных бумаг не производилась.

2.1.8. Нематериальные активы эмитента.

Состав, первоначальная (восстановительная) стоимость нематериальных активов и величина начисленной амортизации : по состоянию на конец 2 квартала 2004г.

№	Наименование группы имущества	Первоначальная стоимость (руб)	Накопленная амортизация (руб)	Остаточная (за вычетом амортизации) стоимость (руб)
1	Нематериальные активы	77052,06	2354,03	74698,03

Информация о нематериальных активах эмитента в 2001-2003г.г. представлена в бухгалтерской отчетности эмитента за соответствующий период, приложенной к настоящему проспекту Облигаций.

стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах :
Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П

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

2.2.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.

Общее количество акционеров (участников), сведения о которых имеются в кредитной организации на момент утверждения проспекта ценных бумаг : 2
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента : нет

2.2.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5% его уставного капитала или не менее чем 5% его обыкновенных акций

На дату утверждения решения о выпуске:

Иностранные

1. Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество "Хоум Кредит Финанс" (ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА)
Сокращенное наименование : АО "Хоум Кредит Финанс"
Место нахождения : Moravske namesti 249/8 BRNO 602 00, Чешская Республика.
Юрисдикция : ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА
ИНН: отсутствует
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 99.8%.

прогноз на дату предполагаемого окончания размещения ценных бумаг:
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 99.8%.

Акционеры, владеющие не менее, чем 20% УК данного акционера :

1.1. Ceska pojistovna a.s. (Акционерное общество “Чешска Пойиштовна")
Сокращенное наименование : АО “Чешска Пойиштовна"
Юрисдикция : ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА
Место нахождения : Praha 1, Spalena 75/16, 113 04, Чешская Республика
ИНН: отсутствует
Доля участия в уставном капитале акционера : 100%.
Доля обыкновенных акций в уставном капитале акционера :100%.
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 0%.

Физические лица :

Хватал Ладислав
(ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА) Код ИНН : отсутствует
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 0.2%.

прогноз на дату предполагаемого окончания размещения ценных бумаг:
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 0.2%.

2.2.3. Для участников (акционеров) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5% его уставного капитала или не менее чем 5% его обыкновенных акций, сведения об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20% уставного капитала или не менее чем 20% их обыкновенных акций

Сведения по п.2.2.3. приведены в п.2.2.2.

2.2.4. Сведения об участниках - нерезидентах кредитной организации - эмитента.

Сведения по п.2.2.4. приведены в п.2.2.2.

2.2.5. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.

Доля уставного капитала кредитной организации-эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности : 0 %.
Доля уставного капитала кредитной организации-эмитента в муниципальной собственности : 0 %.

Пакеты акций кредитной организации-эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности :
Нет.

Пакеты акций кредитной организации-эмитента, находящейся в муниципальной собственности :
Нет.

2.2.6. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:
- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги и нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, 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.

Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающие в результате одной или нескольких сделок более 5 процентов долей в уставном капитале Банка, обязаны уведомить Банк России, а более 20 процентов - обязаны получить предварительное согласие Банка России, а также согласовать такую сделку в соответствии с требованиями антимонопольного законодательства.

Приобретение акций Банка нерезидентами регулируется федеральными законами.

Запрещено выступать учредителями Банка унитарным государственным предприятиям.

2.2.7. Сведения об изменениях в составе и о размере участия участников (акционеров) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5% его уставного капитала или не менее чем 5% его обыкновенных акций, за пять последних завершенных финансовых лет.

Дата регистрации изменений к Уставу: 07.12.1998г.
1. Открытое акционерное общество “Центральный Московский Депозитарий”
Сокращенное наименование: ОАО “Центральный Московский Депозитарий”
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 50.02%.

2.Закрытое акционерное общество “Брокерский Дом “С.А. и К.”
Сокращенное наименование: ЗАО “Брокерский Дом “С.А. и К.”
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 11.11%.

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

4.Закрытое акционерное общество “Инвестиционный Дом “Стена”
Сокращенное наименование: ЗАО “Инвестиционный Дом “Стена”
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 21.09%.

Дата регистрации изменений к Уставу: 17.11.1999.

5. Открытое акционерное общество “Центральный Московский Депозитарий”
Сокращенное наименование: ОАО “Центральный Московский Депозитарий”
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 100%.

Дата регистрации изменений к Уставу: 27.12.1999г.

6. Открытое акционерное общество “Центральный Московский Депозитарий”
Сокращенное наименование: ОАО “Центральный Московский Депозитарий”
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 100%.

Дата регистрации изменений к Уставу: 06.05.2002г.

7. Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”)
Сокращенное наименование: АО "Хоум Кредит Финанс"
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 98%.

Дата регистрации изменений к Уставу: 15.11.2002г.

8. Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”)
Сокращенное наименование: АО "Хоум Кредит Финанс"
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 99.66%.

Дата регистрации изменений к Уставу: 01.12.2003г.

9. Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”)
Сокращенное наименование: АО "Хоум Кредит Финанс"
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента : 99.80%.

2.2.8. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность за пять последних завершенных финансовых лет .
Договор о предоставлении кредитной линии (FACILITY AGREEMENT) с Prvni mestska banka, a.s. на общую сумму 2 000 000 000 (Два миллиарда) чешских крон от 24.11.2003 г.
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Договор о предоставлении кредитной линии (FACILITY AGREEMENT) с eBanka, a.s. на общую сумму 1 000 000 000 (Один миллиард) чешских крон от 27.10.2003 г.
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Заинтересованные стороны: Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”), Милев Петр
Основание заинтересованности: Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс”) предоставило обеспечение по указанным кредитным договорам, Милев Петр является членом совета директоров Prvni mestska banka, a.s., Хватал Ладислав является Председателем Наблюдательного совета eBanka, a.s.

Сведения об одобрении сделок (орган, дата и номер протокола): Протокол общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» № 75 от 06 октября 2003г.

Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s. на сумму 20 000 000 (Двадцать миллионов) долларов США от 17.10.2003 г.
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s. на сумму 1 000 000 (Один миллион) долларов США от 15.09.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s. на сумму 35 000 000 (Тридцать пять миллионов) долларов США от 24.10.2003 г.
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s. на сумму 300 000 000 (Триста миллионов) рублей от 05.11.2003 г.
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s. на сумму 300 000 000 (Триста миллионов) рублей от 06.11.2003 г.
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Ceska pojistovna a.s. на сумму 450 000 000 (Четыреста пятьдесят миллионов) рублей от 13.11.2003 г.
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Заинтересованные стороны: Хватал Ладислав
Основание заинтересованности: Česká pojišťovna a.s. владеет 100 % уставного капитала Home Credit Finance a.s. владеющего 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»

Участник и член Совета директоров ООО «ХКФ Банк» Хватал Ладислав является членом Правления Česká pojišťovna a.s. (Акционерное общество „Чешска Пойиштовна“)

Сведения об одобрении сделок (орган, дата и номер протокола): Протокол № 80
Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей от 30.09.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 120 000 000 (Сто двадцать миллионов) рублей от 31.10.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 21 500 000 (Двадцать один миллион пятьсот тысяч) долларов США от 27.11.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 10 000 000 (Десять миллионов) долларов США от 26.11.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 10 000 000 (Десять миллионов) долларов США от 26.11.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 3 500 000 (Три миллиона пятьсот тысяч) долларов США от 31.10.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 5 000 000 (Пять миллионов) долларов США от 30.09.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 6 000 000 (Шесть миллионов) долларов США от 30.09.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 7 620 000 (Семь миллионов шестьсот двадцать тысяч) долларов США от 28.08.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 5 000 000 (Пять миллионов) долларов США от 29.07.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 5 000 000 (Пять миллионов) долларов США от 26.06.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Депозитный договор с Home Credit Finance a.s. на сумму 6 500 000 (Шесть миллионов пятьсот тысяч) долларов США от 26.05.2003
Срок исполнения обязательств по сделке: на 01.07.2004 обязательства отсутствуют

Заинтересованные стороны: Хватал Ладислав, Потач Роберт, Home Credit Finance a.s.

Основание заинтересованности: Home Credit Finance a.s. владеет 99.8 % уставного капитала ООО «ХКФ Банк»
Член Совета директоров ООО «ХКФ Банк» Хватал Ладислав является Председателем Наблюдательного совета Home Credit Finance a.s.
Заместитель Председателя Совета директоров ООО «ХКФ Банк» Потач Р. является заместителем Председателя Правления Home Credit Finance a.s.

Сведения об одобрении сделок (орган, дата и номер протокола): Протокол № 80
Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк» 19 декабря 2003 г.

Общая сумма сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных общим собранием участников Банка, за 2003 г.: 3 000 000 000 чешских крон, 136 120 000 долларов США, 1 200 000 000 рублей.

Другими органами управления Банка сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, не одобрялись. Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, не одобренных Общим собранием акционеров или Советом директоров, нет.

2.2.9. Сведения о размере дебиторской задолженности за пять последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, в том числе с разбивкой по дебиторам, размер задолженности которых составляет не менее 10% общего размера дебиторской задолженности, а также сведения о дебиторской задолженности перед аффилированными лицами.

На дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Размер просроченной задолженности и наличие недовзноса в обязательные резервы и(или) неуплаченных штрафов	**Сумма, тыс.руб.**
Просроченная задолженность кредиторам	0.00
В том числе Банку России	0.00
Просроченная задолженность по платежам в бюджет	0.00
Просроченная задолженность по платежам во внебюджетные фонды	0.00
Наличие недовзноса в обязательные резервы	0.00
Наличие неуплаченных штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования	0.00

Наличие недовзноса в обязательные резервы и (или) неуплаченных штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования :

(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**
01/01/2000	1139	527	612	0
01/01/2001	5838	3306	2532	0
01/01/2002	7360	5970	1390	0

01/01/2003	13793	15660	0	1867
01/01/2004	430413	331090	99323	0
01/07/2004	211752	258279	0	46527

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

Сведения об общей сумме дебиторской задолженности эмитента за период 1999-2003г.г.

Дата	Показатель	Остаток (тыс.руб)
01/01/2000	Общая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	34657
01/01/2001	Общая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	63201
01/01/2002	Общая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	137517
01/01/2003	Общая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	331055
01/01/2004	Общая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	8046167

просроченная дебиторская задолженность:
Сумма просроченной дебиторской задолженности эмитента за 1999-2003г.г. (% от общей суммы дебиторской задолженности эмитента)

1999 - 630 тыс. рублей (1.82%)
2000 - 567 тыс. рублей (0.90%)
2001 - 1417 тыс. рублей (1.03%)
2002 - 1446 тыс. рублей (0.44%)
2003 - 39519 тыс. рублей (0.49%)

В случае, если клиент прекращает платежи по кредиту, то его обязательства по потребительскому кредиту считаются просроченными. Процедура управления просроченной дебиторской задолженностью эмитента предусматривает:

- в случае, если срок просроченной задолженности клиента не превышает 60 дней, то с клиентом ведутся телефонные переговоры.
- в случае, если срок просроченной задолженности превышает 60 дней, то клиенту направляется почтой письменное уведомление о наличие просроченной задолженности.
- в случае, если срок просроченной задолженности превышает 91 день, то документация по кредиту передается в отдел по взысканию просроченной дебиторской задолженности, который устанавливает имущественное положение клиента, ведутся переговоры по взысканию задолженности (личный контакт с клиентом)
- в случае, если срок просроченной задолженности превышает 121 день, то дело клиента передается в суд с последующим обращением взыскания на имущество должника.

сведения о дебиторской задолженности аффилированных лиц (тыс. рублей):

Наименование дебитора - аффилированного лица	1999г.	2000г.	2001г.	2002г.	2003г.
ООО "Техэнергополис"	640	640	640	0	0
ООО"Трансдепоком"	640	640	640	0	0
ООО "Энерготехнопарк"	640	640	640	0	0
ООО "Промзелэнерго"	640	640	640	0	0
ООО "Межрегиондепозит"	640	640	640	0	0
ООО "Инфобос"	0	3983	0	0	0

Михоник И.Ю.	42	30	0	0	0
Куракин А.В.	0	52	0	0	0
Гордеева Т.В.	0	20	0	0	0

Сведения о дебиторах, размер задолженности которых составляет не менее 10% общего размера дебиторской задолженности за соответствующий год (тыс. рублей).

1999г.
Центральный Банк Российской Федерации – 7 614

2000г.
Центральный Банк Российской Федерации – 10 910

2001г.
Открытое акционерное общество "Альфа-Банк" – 20 007

2002г.
Центральный Банк Российской Федерации – 51 655
Открытое акционерное общество "Альфа-Банк" – 50 005
Общество с ограниченной ответственностью "Центральный Московский Депозитарий" - 47 567

2003г.
Центральный Банк Российской Федерации – 1 313 019

2.3. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации -эмитента и органов контроля за ее финансово - хозяйственной деятельностью.

Структура органов управления:
1. Общее собрание участников
Компетенция:
Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников. Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

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

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

2. Совет директоров Банка

Компетенция:

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

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- вынесение на решение Общего собрания вопросов, касающихся реорганизации Банка;
-назначение и освобождение от занимаемой должности Председателя и членов Правления Банка, осуществление контроля за их работой;
- рекомендации по размеру распределяемой прибыли и порядку ее выплаты;
- рекомендации по использованию резервного и иных фондов Банка;
- принятие решений об участии Банка в других организациях в установленном порядке;
-заключение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в установленных законодательством случаях;
-создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
-регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
-рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
-принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
-своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы Правлению Банка.

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

Компетенция:

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

Председатель Правления руководит всей деятельностью Банка.

Председатель Правления
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- открывает счета в других банках и учреждениях Банка России;
- подписывает балансы и отчеты Банка;
- обеспечивает подготовку и проведение общих собраний участников Банка, организует ведение протоколов общих собраний участников;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- руководит работой коллегиального исполнительного органа - Правления Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством или настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания участников, Совета директоров и Правления Банка.

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

Правление Банка обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Совета директоров Банка, организует руководство оперативной деятельностью Банка, определяет численность сотрудников Банка, утверждает штатное расписание Банка, должностные инструкции сотрудников, инструкции, положения и другие документы, регламентирующие деятельность сотрудников Банка. Члены Правления назначаются Советом директоров Банка сроком на три года. Количество членов Правления не может быть более семи человек. Правление Банка принимает решения по вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка на своих заседаниях, проводимых не реже двух раз в месяц. Решения принимаются голосованием членов Правления, присутствующих на заседании, простым большинством голосов. При принятии решений каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим.

4. Система внутреннего контроля

Компетенция:

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;

-Службу внутреннего контроля;

-ревизионную комиссию;

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

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг и ответственный сотрудник по правовым вопросам, действующих на основании внутренних документов Банка, в которых определены их полномочия и должностные обязанности.

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

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

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.
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.

Члены ревизионной комиссии Банка и сотрудники Службы внутреннего контроля несут ответственность за выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

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. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором (аудиторской организацией) договора.
Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

К проспекту ценных бумаг прилагается копия действующей редакции устава эмитента, а также копии внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента:

- Организационный порядок Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» с приложениями (см. приложение №1).

Приложение №2 к Организационному порядку ООО «ХКФ Банк» включает в себя Положение о Службе внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк». Прочие положения о структурных подразделениях ООО «ХКФ Банк» не прикладываются, так как они не регулируют деятельность органов управления эмитента.

- - Регламент проведения заседаний Правления и осуществления контроля за исполнением решений Правления ООО «ХКФ Банк» (см. приложение №1)
- Положение "Об организации внутреннего контроля в ООО "ХКФ Банк" (см. приложение №2)
- Положение о ревизионной комиссии ООО «ХКФ Банк» (см. приложение №3).

Сведения о наличии у кредитной организации-эмитента внутреннего документа, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: **такого документа нет.**
Кодекс корпоративного поведения у эмитента отсутствует.

2.4.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.

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

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

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету) за последний завершенный финансовый год: не выплачивалось.
- в текущем финансовом году: таких соглашений нет.

1.Милев Петр
Год рождения: 15.12.1968г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Потребительское кредитование населения, управление
Сведения об образовании : Высшее
Окончил 1992 г. Карлов Университет по специальности «Квантовая оптика и электродинамика».

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
30/06/2002	Prvni mestska banka, a. s.	Член Совета директоров
29/01/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Член Совета директоров
29.04.2004	PPF Consulting a.s.	Управляющий директор

О других должностях за последние 5 лет сведений нет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

2.Потач Роберт
Год рождения: 23.04.1963г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Потребительское кредитование населения, управление
Сведения об образовании : Высшее
Окончил в 1985г. Экономический Университет (г.Прага) по специальности «Экономика внешней торговли»

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
29/01/2003	Home Credit Finance a.s. (Чехия)	Заместитель Председателя Правления
29/01/2003	Home Credit International a.s.	Финансовый директор
29/01/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель Председателя Совета директоров

О других должностях за последние 5 лет сведений нет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

3.Станек Станислав
Год рождения: 1963 г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Потребительское кредитование населения, управление
Сведения об образовании : Высшее,
Окончил в 1985г. Экономический Университет (г.Прага) по специальности "Экономика внешней торговли".

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
29/01/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Председатель Совета директоров
28/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель Председателя Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	должность
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 Инновационный Банк "Технополис"	Член Правления

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

4.Хватал Ладислав
Год рождения: 24.12.1963г.
Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.2%
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Потребительское кредитование населения, управление
Сведения об образовании : Высшее
Окончил Экономический Университет (г.Прага) по специальности «Автоматизированные системы управления в экономике».

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
17/06/2002	Ceska pojistovna a.s.	Член Правления

02/04/2002	Home Credit International a.s.	Председатель Правления
23/10/2002	Home Credit Finance a.s.(Чехия)	Председатель Наблюдательного Совета
29/01/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Член Совета директоров

О других должностях за последние 5 лет сведений нет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

5.Штика Зденек
Год рождения: 16.01.1955г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности: Потребительское кредитование населения, управление.
Сведения об образовании : высшее
Окончил Технический Университет г. Брно по специальности «Наземное строительство».

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	**организация**	**должность**
27/04/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс банк"	Член Совета директоров

О других должностях за последние 5 лет сведений нет.
Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

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

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по правлению: за последний завершенный финансовый год: 21 784 788 рублей, из них заработная плата - 16 451 607 рублей, премии - 5 333 180 рублей. Других видов вознаграждения членам Правления эмитента не выплачивалось.

В текущем финансовом году: Вознаграждение членов Правления определяется трудовым договором.

1.Гордеева Татьяна Владимировна
Год рождения: 1954 г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Организация и ведение бухгалтерского учета
Сведения об образовании : Высшее,
Окончила в 1975г. Рязанский радиотехнический институт по специальности "Электронные приборы"

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	**организация**	**должность**

28/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Главный бухгалтер, Член Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	должность
15/07/1998	27/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис"	Главный бухгалтер

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

2.Лыков Андрей Владимирович
Год рождения: 1967 г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Потребительское кредитование населения, управление
Сведения об образовании : Высшее,
окончил Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова в 1990г. по специальности "Экономика и планирование материально-технического снабжения"

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

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

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	должность
23/05/1997	30/03/2000	Закрытое акционерное общество "СТБ - Карт"	Председатель Совета Директоров
09/09/1998	28/01/1999	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "СБС - АГРО"	Первый заместитель Председателя Правления
29/01/1999	12/05/2000	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "СБС - АГРО"	Заместитель Председателя Правления
02/04/2001	01/11/2001	Открытое акционерное общество "Сибирско - Уральская Нефтегазохимическая АК "Сибур"	Советник Президента
07/04/2003	27/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис"	Советник Правления Банка
28/04/2003	30/06/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Советник Правления Банка

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

3.Мосолов Дмитрий Владимирович
Год рождения: 1972 г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Потребительское кредитование населения, управление
Сведения об образовании : Высшее,
В 1995г. окончил Московский экономико-статистический институт по специальности "Инженер-экономист"

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
15/04/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель Председателя Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	По	организация	должность
16/10/1998	31/01/1999	Акционерный коммерческий банк "МЕНАТЕП Санкт - Петербург"	Экономист Планово - экономического отдела
01/02/1999	22/05/2000	Акционерный коммерческий банк "МЕНАТЕП Санкт - Петербург"	Начальник Отдела менеджерских проектов Управления финансового консультирования
23/05/2000	31/10/2000	Акционерный коммерческий банк "МЕНАТЕП Санкт - Петербург"	Начальник Отдела менеджерских проектов - заместитель начальника Управления финансового консультирования
01/11/2000	12/01/2001	Акционерный коммерческий банк "МЕНАТЕП Санкт - Петербург"	Заместитель начальника Управления клиентской работы и менеджерских проектов
01/02/2001	01/04/2001	Общество с ограниченной ответственностью "ФАБА-БАНК"	Вице - президент - Начальник Планово - Экономического отдела
02/04/2001	31/07/2001	Общество с ограниченной ответственностью "ФАБА-БАНК"	Вице - президент - Начальник Кредитного отдела
01/08/2002	30/08/2002	Общество с ограниченной ответственностью "Инко - Технополис"	Начальник аналитического отдела
02/09/2002	03/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис"	Начальник Службы внутреннего контроля
04/01/2003	27/04/2004	Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис"	Заместитель Председателя Правления - Комплаенс - контролёр - Начальник Службы внутреннего контроля
28/04/2003	14/04/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель Председателя Правления - Комплаенс - контролёр - Начальник Службы внутреннего контроля

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

4.Соукуп Вацлав
Год рождения: 1949 г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Потребительское кредитование населения, управление
Сведения об образовании : Высшее,
Окончил в 1973г. Карлов Университет (г.Прага) по специальности "Журналистика".

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
18/02/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Центральный Московский Депозитарий"	Член Совета директоров
28/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Первый заместитель Председателя Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	должность
01/01/1999	01/01/2000	Банковская ассоциация ЧР	Член Президиума
01/01/2001	01/01/2002	Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис"	Председатель Совета
01/08/2002	27/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк "Технополис"	Первый заместитель Председателя Правления

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

5.Станек Станислав
Год рождения: 25.03.1963 г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Потребительское кредитование населения, управление
Сведения об образовании : Высшее,
Окончил в 1985г. Экономический институт (г.Прага) по специальности "Экономика внешней торговли".

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	Организация	должность
29/01/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Председатель Совета директоров
28/04/2003	Общество с ограниченной	Заместитель Председателя

	ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	должность
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 Инновационный Банк "Технополис"	Член Правления

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

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

Лыков Андрей Владимирович (Председатель Правления)
Год рождения: 1967 г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Потребительское кредитование населения, управление
Сведения об образовании : Высшее,
окончил Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова в 1990г. по специальности "Экономика и планирование материально-технического снабжения"

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

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

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	должность
23/05/1997	30/03/2000	Закрытое акционерное общество "СТБ - Карт"	Председатель Совета Директоров
09/09/1998	28/01/1999	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "СБС - АГРО"	Первый заместитель Председателя Правления
29/01/1999	12/05/2000	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "СБС - АГРО"	Заместитель Председателя Правления
02/04/2001	01/11/2001	Открытое акционерное общество "Сибирско - Уральская Нефтегазохимическая АК "Сибур"	Советник Президента
07/04/2003	27/04/2003	Общество с ограниченной ответственностью Инновационный Банк	Советник Правления Банка

		"Технополис"	
28/04/2003	30/06/2003	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Советник Правления Банка

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

2.4.1.4. Ревизор и / или члены ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по ревизионной комиссии за последний завершенный финансовый год: не выплачивалось.
- в текущем финансовом году: таких соглашений нет.

1.Гонтаренко Александр Павлович
Год рождения: 22.12.1964г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Контрольно-ревизионная
Сведения об образовании : Высшее,
Окончил Московский институт электронной техники в 1988г. по специальности "Автоматическое управление электроэнергетическими системами".

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	**организация**	**должность**
27/04/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Член ревизионной комиссии
28.04.03	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Начальник Юридического отдела
09/07/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	Председатель Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет :

01.10.97	03.07.2000	ООО ИБ «Технополис»	Начальник Юридического отдела
04.07.2000	01.09.2002	ООО ИБ «Технополис»	Руководитель Службы внутреннего контроля
02.09.2002	27.04.2003	ООО ИБ «Технополис»	Начальник Юридического отдела

О других должностях за последние 5 лет сведений нет.
Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

2.Шокин Михаил Юрьевич
Год рождения: 29.12.1970г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Контрольно-ревизионная

Сведения об образовании : Высшее,
Окончил Московский технический университет связи и информации в 1995г. по специальности "Информационные системы в экономике".

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
27/04/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Член Ревизионной комиссии
01.04.04	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Начальник отдела бюджетирования

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	Организация	должность
08.09.99	30.11.99	ОАО «Альфа-Банк»	Ведущий специалист Отдела кредитной политики
01.12.99	27.09.01	КБ «Банк Австрия Кредитанштальт (Россия) ООО	Старший специалист Отдела корреспондентских отношений
28.09.01	09.08.02	ЗАО «Международный Московский банк»	Эксперт отдела управленческой отчетности Управления аналитического учета
12.08.02	04.07.03	КБ «КБР Банк» (ООО)	Начальник финансово-аналитического управления
07.07.03	07.10.03	АКБ Инвестиций и Технологий (ЗАО)	Начальник отдела корреспондентских отношений, Начальник Управления операций на денежных рынках
17.11.03	01.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель начальника Службы финансового контроля

О других должностях за последние 5 лет сведений нет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

3.Шраер Вацлав
Год рождения: 12.09.1947г.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.
Опционы кредитной организации - эмитента: не имеет
Сфера деятельности : Контрольно-ревизионная
Сведения об образовании : Высшее
Окончил Чешский Технический Университет г. Прага по специальности «Ядерная физика»

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Опционов дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
27/04/2004	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Председатель Ревизионной комиссии

О других должностях за последние 5 лет сведений нет.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

2.4.2. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

На 01.01.2000 года

СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ИХ ВОЗРАСТА И ОБРАЗОВАНИЯ (чел.)	40
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет менее 25 лет	Н/Д
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет от 25 до 35 лет	Н/Д
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет от 35 до 55 лет	Н/Д
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет более 55 лет	Н/Д
СРЕДНЕСПИСОЧНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ	
- с высшим образованием	28.00
- с неоконченным высшим	2.00
- со средне-специальным	3.00
- со средним	7.00
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб	457.00
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	180.00
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб	637.00

На 01.01.2001 года

СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ИХ ВОЗРАСТА И ОБРАЗОВАНИЯ (чел.)	40
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет менее 25 лет	Н/Д
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет от 25 до 35 лет	Н/Д
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет от 35 до 55 лет	Н/Д
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет более 55 лет	Н/Д
СРЕДНЕСПИСОЧНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ	
- с высшим образованием	29.00
- с неоконченным высшим	1.00
- со средне-специальным	2.00
- со средним	8.00
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб	685.00
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	278.00
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб	963.00

На 01.01.2002 года

СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ИХ ВОЗРАСТА И ОБРАЗОВАНИЯ (чел.)	56
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет менее 25 лет	Н/Д
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет от 25 до 35 лет	Н/Д
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет от 35 до 55 лет	Н/Д
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет более 55 лет	Н/Д
СРЕДНЕСПИСОЧНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ	
- с высшим образованием	33.00
- с неоконченным высшим	1.00
- со средне-специальным	12.00
- со средним	10.00
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб	1403.00

Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	543.00
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб	1946.00

На 01.01.2003 года

СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ИХ ВОЗРАСТА И ОБРАЗОВАНИЯ (чел.)	105
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет менее 25 лет	36
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет от 25 до 35 лет	34
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет от 35 до 55 лет	32
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет более 55 лет	3
СРЕДНЕСПИСОЧНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ	
- с высшим образованием	57.00
- с неоконченным высшим	13.00
- со средне-специальным	20.00
- со средним	15.00
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб	32240.00
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	7106.00
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб	39346.00

На 01.01.2004 года

СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ИХ ВОЗРАСТА И ОБРАЗОВАНИЯ (чел.)	610
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет менее 25 лет	385
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет от 25 до 35 лет	180
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет от 35 до 55 лет	43
- Сотрудники (работники), возраст которых составляет более 55 лет	2
СРЕДНЕСПИСОЧНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ	
- с высшим образованием	320.00
- с неоконченным высшим	106.00
- со средне-специальным	91.00
- со средним	93.00
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб	163480.00
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	39742.00
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб	203222.00

Сведений о возрастном составе сотрудников эмитента в 1999-2001г.г. нет.

За период с 2002-2003г.г. среднесписочная численность работников эмитента увеличилась с 105 до 610 человек. Рост численности персонала эмитента вызван включением эмитента в состав международной группы компаний PPF в марта 2002г. и началом активных операций в области потребительского кредитования населения. Основной рост численности персонала эмитента вызван увеличением количества сотрудников отделов продаж и колл-центра. Значимая часть роста числа сотрудников эмитента приходится на региональные представительства эмитента.

Сведения о ключевых сотрудниках (работниках) кредитной организации-эмитента, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации-эмитента: Таких ключевых сотрудников нет.

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) кредитной организации-эмитента не создавался.

2.4.3. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками(работниками),касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента (приобретения акций кредитной организации - эмитента),включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации - эмитента.

Таких обязательств нет.

3. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ЭМИТЕНТА.

3.1. Основная информация о финансово - экономическом состоянии кредитной организации - эмитента и факторах риска.

3.1.1. О показателях финансово - экономической деятельности кредитной организации - эмитента.

(руб)

Дата	Уставный капитал	Собственные средства (капитал)	Прибыль	Рентабельность собственного капитала (%)	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)
01.01.2000	17000	17483	815	4.66%	20870
01.01.2001	17000	17714	1083	6.11%	46527
01.01.2002	17000	18596	1096	5.89%	130268
01.01.2003	100000	206750	- 52486	-25.39%	135012
01.01.2004	173000	1067389	657472	61.60%	6868243
01.07.2004	173000	2063194	1375798	66.68%	7146261

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

Уставный капитал эмитента на конец 2 квартала 2004г. составил 173 млн. рублей. Собственные средства эмитента увеличились с 17 483 тыс. рублей на конец 1999г. до 2 063 194 тыс. рублей на конец 2-го квартала 2004г.

За период с 1999-2003г.г. рентабельность собственного капитала увеличилась с 4,66% до 61,60%, на конец 2 квартала 2004г. данный показатель составил 66,68%. Прибыль за 2003г. составила 657 472 тыс. рублей, на конец 2-го квартала 2004г. – 1 375 798 тыс. рублей. Значительное улучшение показателей финансово-хозяйственной деятельности эмитента связано с переориентацией деятельности эмитента на развитие программы потребительского кредитования. Возросшие объемы операций эмитента привели к росту привлеченных эмитентом средств, за период 1999-2003г.г. они увеличились на 6,847 млрд. рублей, или более чем в 329 раза. В 2003г. и 2кв. 2004г. рост объемов привлеченных эмитентом средств составил 6 733 и 278 млн. рублей соответственно. Доля привлеченных средств составляет около 85% валюты баланса эмитента по состоянию на конец 2003г.

Мнения органов управления, отдельных членов Совета директоров и членов Правления эмитента относительно причин и/или степени влияния факторов, оказавших влияние на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, совпадают

3.1.2. О рыночной капитализации кредитной организации - эмитента и ее обязательствах.

Методика (методики) определения рыночной капитализации кредитной организации - эмитента :

Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с отсутствием обращения акций кредитной организации - эмитента у организатора торговли.

Условия каждой сделки, которая должна быть совершена или исполнена в течение шести месяцев с даты утверждения проспекта ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет не менее 10% балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента :

Таких обязательств нет.

Среди крупнейших сделок Эмитента, которые должны быть совершены или исполнены после даты утверждения проспекта Облигаций, можно выделить:

Наименование кредитора / вкладчика	Дата заключения договора	Сумма	Валюта	Начало срока	Окончание срока
Ceska pojistovna a.s. (депозит)	26.02.2004	626 890 000	Российский рубль	26.02.2004	26.08.2004
Home Credit Finance a.s. (депозит)	07.06.2004	15 000 000	Доллар США	07.06.2004	07.06.2005
Citibank N.A. (кредит)	16.04.2004	35 000 000	Доллар США	22.04.2004	28.04.2009
Citibank N.A. (кредит)	16.04.2004	35 000 000	Доллар США	12.05.2004	14.05.2009
Citibank N.A. (кредит)	26.05.2004	25 000 000	Доллар США	09.06.2004	10.06.2009
ING Bank N.V., London Branch (кредит)	30.01.2004	1 000 000 000	Российский рубль	04.02.2004	30.11.2005

Обязательства, неисполненные КО на дату утверждения проспекта ценных бумаг, в случае, если их размер составляет не менее 5% балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента :
Таких обязательств нет.

Все неисполненные КО обязательства срок исполнения которых наступил не позднее пяти лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг :
Таких обязательств нет.

3.1.3. О целях эмиссии и направлениях использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.

цели эмиссии :
Основной целью эмиссии является 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 на дату утверждения проспекта ценных бумаг :
Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на развитие операций эмитента по потребительскому кредитованию населения.

объекты инвестиций, а также операции, обеспечившие не менее 10% объема реализации (выручки) :
Эмитент не имеет объектов инвестиций, а также не проводил операций, обеспечивших не менее 10% объема реализации (выручки) эмитента, за пять финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг. Основной хозяйственной деятельностью эмитента является оказание услуг по потребительскому кредитованию населения.

3.1.4. О рисках, возникших в связи с приобретением размещаемых ценных бумаг.

факторы, которые могут повлиять на исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами ценных бумаг :
Риски, возникающие в связи с приобретением Облигаций можно подразделить на следующие группы:
- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- кредитные риски;

влияние инфляции :
Выплаты по облигациям осуществляются в рублях Российской Федерации и подвержены влиянию инфляции. Инвесторы при принятии решения о приобретении облигаций должны самостоятельно учитывать инфляционные риски.
Инфляция в Российской Федерации в 2003 г. составила 12% годовых, в 2002 году -15,8% годовых (по данным Госкомстата России). В целом, можно отметить, что в настоящее время инфляция в Российской Федерации носит контролируемый и предсказуемый характер. На 2004г. монетарные власти прогнозируют уровень инфляции в России в размере 10% годовых с тенденцией к дальнейшему снижению.

3.1.4.1. Отраслевые риски.
К отраслевым рискам эмитента можно отнести обострение конкуренции в отрасли банковских услуг, развитие новых видов услуг, в том числе расширение услуг для населения. К отраслевым рискам эмитента также относится ухудшение социально-экономической ситуации в Российской Федерации, снижение уровня жизни населения, которые могут негативно сказаться на объемах предоставляемых эмитентом услуг, качестве кредитного портфеля и, как следствие, снижения уровня доходов эмитента. К отраслевым рискам эмитента относятся также риски, связанные с быстрым ростом операций эмитента как в Москве, так и в регионах (поиск торговых сетей-пертнеров в регионах и заключение с ними соглашений о сотрудничестве, открытие представительств и подбор персонала.
Эмитент оценивает отраслевые риски как умеренные и прогнозируемые, ввиду роста реальных денежных доходов населения, как в Москве, так и в регионах России, снижения процентных ставок по кредитным ресурсам, активного проникновения торговых сетей и основных участников рынка потребительского кредитования в регионы, что способствуют активному развитию потребительского кредитования в России. На текущий момент эмитент является одним из лидеров российского рынка потребительского кредитования с долей рынка более 20%, основным участником эмитента является компания Home Credit Finance a.s. (Чехия которая обладает большим опытом и уникальными технологиями в области развития потребительского кредитования.

3.1.4.2. Страновые и региональные риски.
Возможный экономический спад и снижение располагаемых доходов населения могут привести к снижению спроса на услуги эмитента и, как следствие, к снижению операционных доходов эмитента. Указанные факторы могут, кроме того, снизить возможности эмитента по удержанию существующих клиентов и увеличению рисков по кредитному портфелю.
Существует вероятность того, что Российская Федерация может не выполнить своих обязательств по внутреннему и внешнему долгу или предпринять действия, которые могут негативным образом повлиять на ее финансовую стабильность. Ведение бизнеса в такой экономической среде может создать для эмитента дополнительные сложности при получении и обслуживании кредитных ресурсов, доступе на международные рынки капитала и получении дополнительного финансирования для удовлетворения будущих потребностей в капитале.
Помимо экономических рисков, деятельность эмитента также подвержена соответствующим политическим и социальным рискам, которые обусловлены определенной нестабильностью политической ситуации в стране, возможностью применения правительством чрезвычайных и непрогнозируемых мер в политической и социальных сферах, наличием социальных проблем и сравнительно высоким уровнем преступности.

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

Отрицательных изменений ситуации в регионе и в России в целом, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положения Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.
Однако, в связи с тем, что Эмитент не осуществляет производственную деятельность в Москве, влияние отрицательных изменений в регионе на деятельность Эмитента ограничено.

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

3.1.4.3. Финансовые риски.
Финансовые риски Эмитента включают в себя риск изменения процентных ставок и валютные риски Финансовые риски Эмитента включают в себя риск изменения процентных ставок и валютные риски. Несмотря на то, что Эмитент осуществляет основную хозяйственную деятельность в валюте Российской Федерации, часть операций эмитента по финансированию основной деятельности может включать в себя валютный риск. Управление и контроль за открытыми валютными позициями эмитента осуществляет казначейство эмитента на ежедневной основе. Валютный риск хеджируется эмитентом путем использования финансовых производных инструментов. Информация о размере валютного риска и методах его покрытия доводится до сведения Совета директоров в форме периодических отчетов.

Риск изменения процентных ставок возникает в связи с тем, что сроки и ставки, по которым эмитент привлекает и ссужает денежные средства отличаются между собой. Эмитент выдает потребительские кредиты с заранее фиксированной процентной ставкой, но по большинству привлеченных финансовых ресурсов эмитент выплачивает плавающую процентную ставку. Эмитент минимизирует риски изменения процентных ставок путем поддержания минимальной процентной маржи по своим операциям на уровне достаточном для покрытия текущих расходов и кредитных рисков эмитента. Так как на российском финансовом рынке пока недостаточно широко представлены финансовые инструменты, позволяющие хеджировать процентные риски, то эмитент старается привлекать и ссужать денежные средства на сопоставимые сроки.

Эмитент подвержен риску ликвидности, возникающему в результате несопоставимости доходов и расходов эмитента во времени. Для минимизации данного риска, эмитент составляет долгосрочные (корректируется ежеквартально) и краткосрочные (на срок 90 дней) прогнозы движения денежных средств, которые рассматриваются Советом директоров эмитента.

3.1.4.4 Правовые риски.
Эмитент подвержен следующим правовым рискам:
- Риски лицензирования. Деятельность кредитных организаций регулируется федеральными законами (в частности, «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации») и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Законодательством предусмотрен ряд оснований, по которым Центральный Банк может отозвать лицензию на осуществление банковских операций. Эмитент оценивает риски лицензирования как минимальные и прогнозируемые.
- Риски изменения валютного законодательства. В случае ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капитальные операции эмитента с нерезидентами, или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций. Эмитент расценивает такие риски как умеренные ввиду политики Правительства и Центрального Банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.
- Риски изменения налогового законодательства. Эмитент оценивает такие риски как достаточно прогнозируемые и минимальные в виду стабильности налогового законодательства Российской Федерации с тенденцией к снижению налогового бремени на хозяйствующие субъекты.
- Риски изменения процессуального законодательства. В результате вступления в силу нормативных актов может быть усложнен или затруднен процесс урегулирования и взыскания с должников просроченной кредиторской задолженности эмитента, а также обращения взыскания на предоставленное должником обеспечение.

3.1.4.5. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента.

Основным риском, связанным с деятельностью эмитента, является риск невозврата и/или несвоевременного возврата кредитов клиентами эмитента. Эмитент на еженедельной основе проводит анализ кредитного портфеля. В целом кредитные риски эмитент минимизирует за счет применения собственной системы рассмотрения кредитных заявок, установления уровня процентной маржи по основным операциям на уровне достаточном для покрытия операционных расходов и кредитного риска. На конец 2 квартала 2004г. доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности эмитента не превышала 0,7%. Кредитные риски эмитента и риски, связанные с возможными неправомерными действиями в отношении имущества и интересов эмитента управляются и анализируется службой экономической безопасности эмитента, которая работает в тесной координации с правоохранительными органами, службами безопасности других банков, также работающих в области потребительского кредитования населения.

Риски, связанные с судебными процессами, в которых участвует эмитент и которые могут негативно сказаться на финансовом положении эмитента: нет

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности: нет

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Банка: нет

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

3.2.1. Сведения о финансовом состоянии кредитной организации - эмитента и динамике его изменения за пять последних завершенных финансовых лет.

За период 1999-2003г.г. эмитентом было достигнуто значительное улучшение финансового положения. Собственный капитал эмитента увеличился с 17862 тыс. рублей в 1999г. до 1028463 тыс. рублей в 2003г., на конец 2 квартала 2003г. собственный капитал составил 2063194 тыс. рублей. Основную долю пассивов эмитента составляют привлеченные средства, на их долю приходится около 85% валюты баланса эмитента.

Прибыль эмитента за период 1999-2003г.г. выросла с 815 тыс. рублей до 657 472 тыс. рублей. По состоянию на конец 2-го квартал 2004г. она составила 1 375 798 тыс. рублей, или 209% от прибыли эмитента за 2003г. В целом, финансовое положение эмитента можно охарактеризовать как устойчивое.

3.2.2. Результаты финансово - хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента,факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом услуг и прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности, включая влияние инфляции, изменения курсов иностранных валют, решений государственных органов, иных экономических, финансовых, политических и других факторов.

тыс.руб

№	Наименование показателя	01/01/2000	01/01/2001	01/01/2002	01/01/2003	01/01/2004	01/07/2004
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:						
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	60.00	1002.00	888.00	5996.00	8819.00	14867.00
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	2069.00	6559.00	8069.00	9594.00	314841.00	1297527.00
3	Средств, переданных в лизинг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	817.00	269.00	138.00	359.00	1104.00	348.00
5	Других источников	0.00	0.00	22.00	48.00	1567.00	1680.00
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + 2 + 3 + 4 + 5)	2946.00	7830.00	9117.00	15997.00	326331.00	1314422.00

	ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:						
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	316.00	500.00	2149.00	303.00	12139.00	149242.00
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	1705.00	4785.00	1723.00	4479.00	29100.00	142356.00
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	667.00	50.00	2224.00	0.00	0.00	0.00
10	Арендной плате	492.00	756.00	1213.00	7549.00	29010.00	34616.00
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + 8 + 9 + 10)	3180.00	6091.00	7309.00	12331.00	70249.00	326214.00
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	-234.00	1739.00	1808.00	3666.00	256082.00	988208.00
13	Комиссионные доходы	1703.00	1292.00	3260.00	5627.00	161469.00	344806.00
14	Комиссионные расходы	160.00	182.00	412.00	459.00	7487.00	8375.00
15	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст. 14)	1543.00	1110.00	2848.00	5168.00	153982.00	336431.00
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:						
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы.	940.00	431.00	4968.00	36617.00	284592.00	665999.00
17	Доходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	2010.00	3030.00	4281.00	23809.00	12022.00	157298.00
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	19.00	12.00	4.00	7.00	14.00	0.00
19	Другие текущие доходы	713.00	412.00	523.00	6375.00	1037124.00	1183966.00
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 +19)	3682.00	3885.00	9776.00	66808.00	1333752.00	2007263.00
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 +20)	4991.00	6734.00	14432.00	75642.00	1743816.00	3331902.00
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:						
22	Расходы на содержание аппарата	670.00	1011.00	2107.00	41688.00	217860.00	273554.00
23	Эксплуатационные расходы	2023.00	2389.00	3040.00	22022.00	174397.00	225228.00
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	248.00	22.00	4635.00	22934.00	246178.00	630663.00
25	Расходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	102.00	56.00	1202.00	20602.00	29887.00	266800.00
26	Другие текущие расходы	1082.00	1298.00	452.00	2245.00	82621.00	97627.00
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 +25 + 26)	4125.00	4776.00	11436.00	109491.00	750943.00	1493872.00
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст. 21 – ст. 27)	866.00	1958.00	2996.00	-33849.00	992873.00	1838030.00
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	-9.00	873.00	1882.00	16584.00	220832.00	570102.00
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	60.00	2.00	-3.00	75.00	-9.00	0.00

31	Изменение величины прочих резервов	0.00	0.00	21.00	203.00	114578.00	-107870.00
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов: (ст. 28 – 29 - 30 - 31)	815.00	1083.00	1096.00	-50711.00	657472.00	1375798.00
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов / расходов (ст. 32 + ст. 33)	815.00	1083.00	1096.00	-50711.00	657472.00	1375798.00
35	Налог на прибыль	413.00	633.00	786.00	1704.00	166.00	61.00
36	Отсроченный налог на прибыль	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0.00	0.00	0.00	1775.00	0.00	0.00
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	815	1083	1096	-52486	657472	1375798

Факторы, которые оказали влияние на изменение прибыли (убытков), степень влияния (в процентах), особое мнение относительно этих факторов:

Прибыль эмитента за период 1999-2003г.г. выросла с 815 тыс. рублей до 657 472 тыс. рублей. По состоянию на конец 2-го квартала 2004г. она составила 1 375 798 тыс. рублей, или 209% от прибыли эмитента за 2003г.

Основные факторы, которые повлияли на изменение чистой прибыли эмитента:

- увеличение чистых процентных и аналогичных доходов. Чистые процентные и аналогичные доходы эмитента выросли с 1739 тыс. рублей в 2000г. до 256082 тыс. рублей в 2003г., или более чем в 147 раз. Во 2-м квартала 2004г. чистые процентные и аналогичные процентные доходы эмитента составили 988 208 тыс. рублей, или 386% от показателей 2003г.
- увеличение чистых операционных доходов. Чистые операционные доходы эмитента увеличились до 582 809 и 513 391 тыс. рублей в 2003г. и 2-ом квартале 2004г. соответственно по сравнению с чистым операционным убытком в 1999-2002г.г
- увеличение чистого комиссионного дохода. Чистый комиссионный доход эмитента увеличился до 153 982 и 336 431 тыс. рублей в 2003г. и 2-ом квартала 2004г. по сравнению с 5168 тыс. рублей в 2002г.
- увеличение размера операций по кредитованию обусловило увеличение создаваемых эмитентом резервов на возможные потери по ссудам, что сказывается на динамике чистой прибыли эмитента. Так, в 2003г. и 2-ом квартала 2004г. изменение величины резервов на возможные потери по ссудам составило 220 832 и 570 102 тыс. рублей соответственно. Для сравнения, в 2001-2002г.г. данные изменения составили 873 и 1882 тыс. рублей.

В будущем на величину Прибыли эмитента могут оказать негативное влияние снижение операционной маржи эмитента, ухудшение качества кредитного портфеля и усиление конкуренции на рынке потребительского кредитования.

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

3.2.3.Ликвидность кредитной организации - эмитента, размер, структура и достаточность капитала кредитной организации -эмитента. Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента. Информация о выполнении кредитной организацией - эмитентом обязательных резервных требований Банка России.

структура капитала:

тыс.руб

№	Наименование показателя	01/01/2000	01/01/2001	01/01/2002	01/01/2003	01/01/2004	01/07/2004
1	Уставный капитал	17 000	17 000	17 000	100 000	173 000	173 000
2	Эмиссионный доход	0	0	0	150 000	226 165	226 165
3	Стоимость безвозмездно полученного имущества	0	0	0	7 948	0	0

4	Фонды	226	389	389	667	667	3 667
5	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)*	92	281	253	0	193 679	628 960
6	Часть резервов под обесценение вложений в ценные бумаги	15	15	15	30	0	0
7	Разница между уставным капиталом КО и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0	0
8	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	17 333	17 685	17 657	258 645	593 511	1 031 792
9	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	47	276	167	53 352	137	195
10	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	17 286	17 409	17 490	205 293	593 374	1 031 597
11	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	286	409	1 243	1 547	474 778	1 031 597
12	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	89	104	137	90	763	0

* подтверженная аудиторами накопленная чистая прибыль эмитента за соответствующий период.

Анализ изменения структуры капитала :

На конец 2-го квартала 2004г. величина уставного капитала эмитента составляет 173 млн. рублей, который полностью оплачен. Собственный капитал эмитента за период 1999-2003г.г. и 2-ой квартал 2004г. увеличился с 17483 тыс. рублей до 2063194 тыс. рублей, или более чем в 118 раз. Норматив достаточности капитала на конец второго квартала 2004г. составил 25,8%, по сравнению с 15,2% на конец 2003г. Норматив достаточности капитала эмитента превышает почти в 2,6 раза требуемый Центральным Банком минимальный уровень достаточности капитала. Основным источником формирования собственного капитала является дополнительный капитал (50% собственных средств эмитента) накопленная чистая прибыль эмитента (30,5%) по состоянию на конец второго квартала 2004г. На конец 2003г. на долю этих статей приходилось 44,4% и 18% соответственно. Накопленная чистая прибыль эмитента – рост этого показателя обусловлен, в первую очередь, повышением эффективности работы эмитента и ростом масштабов его деятельности, будет являться в перспективе основным источником формирования собственного капитала эмитента.

Мнения органов управления, отдельных членов Совета директоров и членов Правления эмитента относительно значения изменения приведенных показателей размера и структуры капитала эмитента для показателей достаточности капитала эмитента, а также относительно причин и факторов, которые привели к такому изменению, совпадают.

экономические нормативы:

На 01.01.2000 года

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала, % min	9	60.2
Н2	Мгновенной ликвидности, % min	20	54.8
Н3	Текущей ликвидности, % min	70	90.1
Н4	Долгосрочной ликвидности, % max	120	4.5
Н5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20	42.1
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25	20.0
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800	124.7
Н8	Макс, размер риска на одного кредитора (вкладчика). % max	25	9,3
Н9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20	0.0
Н9.1	Совокуп.величина кредитов,выданных акционерам, % max	50	0.0
Н10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2	0.3
Н10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3	0.5
Н11	Максимальный размер привл.ден. вкладов населения, % max	100	29.2
Н11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами, % max	400	0.0
Н12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25	0.8

Н12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица, % max	5	0.6
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100	0.2
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10	0.0

На 01.01.2001 года

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала, % min	11	32.2
Н2	Мгновенной ликвидности, % min	20	42.8
Н3	Текущей ликвидности, % min	70	87.1
Н4	Долгосрочной ликвидности, % max	120	17.9
Н5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20	42.7
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25	23.2
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800	238
Н8	Макс, размер риска на одного кредитора (вкладчика). % max	25	22.6
Н9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20	0.0
Н9.1	Совокуп.величина кредитов,выданных акционерам, % max	50	0.0
Н10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2	0.2
Н10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3	0.4
Н11	Максимальный размер привл.ден. вкладов населения, % max	100	73.3
Н11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами, % max	400	0.0
Н12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25	0.8
Н12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица, % max	5	0.6
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100	2.4
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10	0.0

На 01.01.2002 года

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала, % min	11	15.7
Н2	Мгновенной ликвидности, % min	20	33.2
Н3	Текущей ликвидности, % min	70	99.6
Н4	Долгосрочной ликвидности, % max	120	14.8
Н5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20	66.9
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25	22.9
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800	371.8
Н8	Макс, размер риска на одного кредитора (вкладчика). % max	25	64.5
Н9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20	0.0
Н9.1	Совокуп.величина кредитов,выданных акционерам, % max	50	0.0
Н10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2	0.8
Н10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3	1.6
Н11	Максимальный размер привл.ден. вкладов населения, % max	100	159.8
Н11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами, % max	400	0.0
Н12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25	0.7
Н12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица, % max	5	0.6
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100	0.1
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10	0.0

На 01.01.2003 года

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала, % min	10	88.0
Н2	Мгновенной ликвидности, % min	20	64.8

Н3	Текущей ликвидности, % min	70	206.5
Н4	Долгосрочной ликвидности, % max	120	24.3
Н5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20	60.2
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25	23.0
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800	28.8
Н8	Макс, размер риска на одного кредитора (вкладчика). % max	25	19.2
Н9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20	0.0
Н9.1	Совокуп.величина кредитов,выданных акционерам, % max	50	0.0
Н10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2	0.1
Н10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3	0.1
Н11	Максимальный размер привл.ден. вкладов населения, % max	100	17.4
Н11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами, % max	400	2.5
Н12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25	0.0
Н12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица, % max	5	0.0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100	0.0
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10	0.0

На 01.01.2004 года

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала, % min	10	15.2
Н2	Мгновенной ликвидности, % min	20	353.6
Н3	Текущей ликвидности, % min	70	621.6
Н4	Долгосрочной ликвидности, % max	120	15.3
Н5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20	29.2
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25	27.6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800	121.0
Н8	Макс, размер риска на одного кредитора (вкладчика). % max	25	207.9
Н9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20	0.0
Н9.1	Совокуп.величина кредитов,выданных акционерам, % max	50	0.0
Н10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2	0.0
Н10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3	0.0
Н11	Максимальный размер привл.ден. вкладов населения, % max	100	6.3
Н11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами, % max	400	98.4
Н12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25	0.0
Н12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица, % max	5	0.0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100	0.0
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10	0.0

На 01.07.2004 года

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала, % min	10.0	25.8
Н2	Мгновенной ликвидности, % min	20.0	188.4
Н3	Текущей ликвидности, % min	70.0	103.4
Н4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	7.5
Н5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	21.7
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25.0	4.9
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	0
Н9.1	Совокуп.величина кредитов,выданных акционерам, % max	50.0	0
Н10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3.0	0
Н12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25.0	0

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

Предполагаемые данные на момент завершения эмиссии

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала, % min	10.0	>17.0
Н2	Мгновенной ликвидности, % min	15.0	>200.0
Н3	Текущей ликвидности, % min	50.0	>100.0
Н4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	<15.0
Н5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	>21.0
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика. % max	25.0	<25.0
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	<200.0
Н9.1	Совокуп.величина кредитов,выданных акционерам, % max	50.0	0
Н10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3.0	0
Н12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25.0	0

На 1 января 2002 г. был нарушен норматив Н11 «Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения». Данное нарушение произошло в связи с превышением величины привлеченных от населения средств над собственным капиталом. В течение 2002 г. Уставный капитал Банка был увеличен и значение норматива приведено к норме. В связи с нарушением контрольного значения норматива Н11 никаких санкций по отношению к Банку со стороны Центрального Банка РФ не применялось.

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.
В 2004 году были проведены мероприятия по увеличению собственного капитала, внедрена политика по управлению рисками и положение по соблюдению нормативов на ежедневной основе.

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией - эмитентом обязательных резервных требований Банка России представлена в **п.2.2.9.**

3.2.4. Политика и расходы кредитной организации - эмитента в области научно - технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.

Политика Эмитента в области научно-технического развития направлена на постоянное улучшение технологий и процедур деятельности эмитента как силами разработок своих сотрудников, так и изучения лучших мировых разработок в области потребительского кредитования населения. Эмитент обладает собственными системами оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, собственным разработками в области риск-менеджмента и управления затратами. Затраты на

НИОКР, которые производится эмитентом, учитываются в составе общих операционных расходов эмитента.

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

Рынок потребительских кредитов начал развиваться в 2000г. и на начало 2004г. по оценкам эмитента он составлял около 10% от общего объема привлеченных населением кредитов, или около 30 млрд. рублей. Быстрому росту потребительского кредитования населения способствовали улучшение социально-экономического положения в Российской Федерации, рост реальных доходов населения, активное проникновение торговых сетей и участников рынка потребительского кредитования.

По данным Центрального Банка Российской Федерации процентные ставки по кредитам для физических лиц устойчиво снижались в 1999-2003г.г.:

Дата	% ставка по кредитам в рублях	% ставка по кредитам в долларах США
01.01.1999	32,4	16,6
01.01.2000	38,5	13,2
01.01.2001	22,6	13,0
01.01.2002	21,4	14,0
01.01.2003	21,0	9,9

Активными игроками на рынке потребительского кредитования помимо эмитента являются ЗАО «Банк Русский Стандарт», Банк "Первое ОВК" (ОАО), ОАО «УралСиб», Сбербанк России. На ведущих участников рынка приходится около 80% выданных потребительских кредитов.

Эмитент начал осуществлять деятельность в области потребительского кредитования населения, начиная с марта 2002 г после вхождения в международную группу компаний PPF. К началу 3 квартала 2004 г. эмитент предоставлял свои услуги в более чем 40 регионах Российской Федерации. Представительства эмитента открыты в 20 регионах Российской Федерации, по сравнению с 8 представительствами по состоянию на конец 2003 г. Доля эмитента на рынке потребительского кредитования составляет около 20%. В соответствии со стратегией развития на региональных рынках банк открывает свои представительства в экономически развитых регионах, где широко представлены торговые сети – партнеры банка.

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

Основа бизнес стратегии Эмитента:

- Развитие продуктовой линии и оповещение потребителей о преимуществах и важности предлагаемых банком услуг;
- Развитие бренда: дифференцирование банка от услуг конкурентов.

В рамках развития продуктовой линии в 3-ем квартале 2004 г. эмитент собирается впервые предложить клиентам специальные карты потребительского кредитования. Карточки будут распространяться среди клиентов, которые уже воспользовались услугами банка и имеют безупречную кредитную историю. Основной канал дистрибуции новых карточек – прямая рассылка.

3.2.6. Финансовые вложения эмитента.

Финансовые вложения эмитента в эмиссионные, неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения Эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.07.2004 г., отсутствуют.

Инвестиции Эмитента и операции с ценными бумагами носят эпизодический характер в деятельности эмитента и доля их в общем объеме активных операций незначительна. По состоянию на 01.01.2004г.и 01.07.2004г. инвестиции в ценные бумаги составили 6 456 и 6 381 тыс.рублей.

3.3. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.

3.3.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента.

Банковская отчетность

Код формы документа по ОКУД 0409101

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	9807804	316	044585216

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за ДЕКАБРЬ месяц 2003 г.

Наименование кредитной организации
ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Почтовый адрес 124482 Москва г.Зеленоград корп.317 а

Форма No101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
				А. Балансовые счета								
Актив												
20202	1473	1996	3469	29875	4731	34606	27980	5180	33160	3368	1547	4915
20209	0	0	0	6000	0	6000	6000	0	6000	0	0	0
30102	110246	0	110246	13329380	0	13329380	13157697	0	13157697	281929	0	281929
30110	3637	24366	28003	503587	4220684	4724271	253689	4235047	4488736	253535	10003	263538
30114	0	5989	5989	0	23296101	23296101	0	23290171	23290171	0	11919	11919
30115	0	0	0	0	8006855	8006855	0	7996671	7996671	0	10184	10184
30202	35557	0	35557	66221	0	66221	0	0	0	101778	0	101778
30204	189214	0	189214	40098	0	40098	0	0	0	229312	0	229312
30221	0	0	0	0	354532	354532	0	354532	354532	0	0	0
30602	267	0	267	70	0	70	325	0	325	12	0	12
31902	0	0	0	7500000	0	7500000	7500000	0	7500000	0	0	0
31903	0	0	0	2900000	0	2900000	2200000	0	2200000	700000	0	700000
32002	0	0	0	70000	3774400	3844400	70000	3774400	3844400	0	0	0
32003	0	466898	466898	50000	2575503	2625503	50000	3042401	3092401	0	0	0
32004	0	0	0	0	427005	427005	0	58824	58824	0	368181	368181
32005	0	0	0	0	475838	475838	0	148	148	0	475690	475690
32006	0	44608	44608	0	359	359	0	785	785	0	44182	44182
32201	0	625	625	0	4	4	0	167	167	0	462	462
32205	3076	0	3076	5820	0	5820	1267	0	1267	7629	0	7629
32206	15094	0	15094	0	0	0	0	0	0	15094	0	15094
32208	0	2980	2980	0	60	60	0	53	53	0	2987	2987
32302	0	0	0	0	11534063	11534063	0	11534063	11534063	0	0	0
32303	0	764285	764285	0	6489568	6489568	0	7118362	7118362	0	135491	135491
32802	0	0	0	0	14872	14872	0	0	0	0	14872	14872
45201	0	0	0	44555	0	44555	44555	0	44555	0	0	0

45206	1000	5948	6948	0	48	48	0	105	105	1000	5891	6891
45207	2772	10632	13404	0	78	78	2772	1285	4057	0	9425	9425
45502	0	0	0	83	0	83	80	0	80	3	0	3
45503	295	0	295	879	0	879	522	0	522	652	0	652
45504	215429	0	215429	192698	0	192698	75493	0	75493	332634	0	332634
45505	1322928	0	1322928	1025327	0	1025327	170180	0	170180	2178075	0	2178075
45506	1713320	150	1713470	1183021	1	1183022	114451	6	114457	2781890	145	2782035
45812	42	0	42	0	0	0	0	0	0	42	0	42
45815	23003	89	23092	41082	0	41082	28871	89	28960	35214	0	35214
45912	0	0	0	40	0	40	0	0	0	40	0	40
45915	0	1	1	10698	0	10698	10698	1	10699	0	0	0
47001	0	595	595	0	5	5	0	11	11	0	589	589
47408	0	0	0	8287768	9128571	17416339	8287768	9128571	17416339	0	0	0
47423	552	430	982	772	683	1455	832	452	1284	492	661	1153
47427	26853	170	27023	34262	576	34838	24325	58	24383	36790	688	37478
47502	9452	24038	33490	13531	14875	28406	79	10443	10522	22904	28470	51374
50305	6312	0	6312	0	0	0	0	0	0	6312	0	6312
50606	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
50705	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
50706	111	0	111	0	0	0	0	0	0	111	0	111
50905	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
51501	1325	0	1325	0	0	0	0	0	0	1325	0	1325
51506	9730	0	9730	0	0	0	0	0	0	9730	0	9730
51507	2300	0	2300	0	0	0	0	0	0	2300	0	2300
51509	3500	0	3500	0	0	0	0	0	0	3500	0	3500
60202	60	0	60	0	0	0	0	0	0	60	0	60
60302	1701	0	1701	0	0	0	6	0	6	1695	0	1695
60304	0	0	0	573	0	573	573	0	573	0	0	0
60306	8951	0	8951	11417	0	11417	19976	0	19976	392	0	392
60308	2103	646	2749	7190	483	7673	8843	615	9458	450	514	964
60310	8264	0	8264	20220	64	20284	17201	64	17265	11283	0	11283
60312	72662	0	72662	54297	0	54297	115668	0	115668	11291	0	11291
60314	321	411	732	1614	2270	3884	1527	1259	2786	408	1422	1830
60323	439	0	439	14	0	14	9	0	9	444	0	444
60401	104633	0	104633	23139	0	23139	5779	0	5779	121993	0	121993
60701	16539	0	16539	27303	0	27303	21750	0	21750	22092	0	22092
60901	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
61002	274	0	274	533	0	533	633	0	633	174	0	174
61008	13724	0	13724	17798	0	17798	7509	0	7509	24013	0	24013
61009	3442	0	3442	3500	0	3500	3207	0	3207	3735	0	3735
61010	5	0	5	15	0	15	11	0	11	9	0	9
61011	151	0	151	43	0	43	49	0	49	145	0	145
61202	0	0	0	3994	0	3994	3994	0	3994	0	0	0
61403	19980	0	19980	4611	0	4611	4002	0	4002	20589	0	20589
61406	134900	0	134900	74734	0	74734	209634	0	209634	0	0	0
70201	4423	0	4423	4407	0	4407	8830	0	8830	0	0	0
70202	5485	0	5485	16066	0	16066	21551	0	21551	0	0	0
70203	370	0	370	170	0	170	540	0	540	0	0	0
70204	81	0	81	38	0	38	119	0	119	0	0	0
70205	0	0	0	209636	0	209636	209636	0	209636	0	0	0
70206	49315	0	49315	66194	0	66194	115509	0	115509	0	0	0
70208	14	0	14	1	0	1	15	0	15	0	0	0
70209	179593	0	179593	381302	0	381302	560895	0	560895	0	0	0
70501	210	0	210	301	0	301	0	0	0	511	0	511
итого по активу(баланс)												
	4325165	1354857	5680022	36264877	70322229	106587106	33365050	70553763	103918813	7224992	1123323	8348315
Пассив												
10406	173000	0	173000	0	0	0	0	0	0	173000	0	173000
10601	384	0	384	0	0	0	0	0	0	384	0	384
10602	226165	0	226165	0	0	0	0	0	0	226165	0	226165
10701	207	0	207	0	0	0	0	0	0	207	0	207
10702	31	0	31	17	0	17	0	0	0	14	0	14
10703	460	0	460	0	0	0	0	0	0	460	0	460
30222	0	0	0	100229	0	100229	100229	0	100229	0	0	0
30223	0	0	0	72890	0	72890	72890	0	72890	0	0	0
31302	0	0	0	200000	0	200000	200000	0	200000	0	0	0
31303	0	0	0	0	0	0	250000	0	250000	250000	0	250000

31308	0	438	438	0	459	459	0	688	688	0	667	667
31405	0	0	0	0	0	0	0	2219580	2219580	0	2219580	2219580
31408	0	0	0	0	0	0	0	1109790	1109790	0	1109790	1109790
32015	5115	0	5115	4673	0	4673	8438	0	8438	8880	0	8880
32211	218	0	218	15	0	15	59	0	59	262	0	262
32311	7643	0	7643	7643	0	7643	1355	0	1355	1355	0	1355
32801	10	171	181	5	60	65	68	576	644	73	687	760
40701	12606	201	12807	8290	320	8610	14625	318	14943	18941	199	19140
40702	32529	200	32729	1084397	66289	1150686	1094886	66611	1161497	43018	522	43540
40703	36	0	36	99	0	99	156	0	156	93	0	93
40802	731	1	732	6763	0	6763	6732	0	6732	700	1	701
40807	0	8846	8846	0	448631	448631	0	444864	444864	0	5079	5079
40813	183	0	183	360	0	360	230	0	230	53	0	53
40814	2854	0	2854	450000	0	450000	447204	0	447204	58	0	58
40911	0	0	0	2403780	0	2403780	2403780	0	2403780	0	0	0
42301	31799	4332	36131	2871075	2871	2873946	2888364	543	2888907	49088	2004	51092
42304	263	3257	3520	0	2102	2102	360	1961	2321	623	3116	3739
42305	4724	4669	9393	880	836	1716	1577	2868	4445	5421	6701	12122
42505	1050000	0	1050000	0	0	0	0	0	0	1050000	0	1050000
42506	0	3126132	3126132	0	1108160	1108160	0	17923	17923	0	2035895	2035895
42601	0	1	1	0	118	118	0	118	118	0	1	1
42604	20	119	139	21	2	23	21	118	139	20	235	255
42605	192	0	192	0	0	0	0	0	0	192	0	192
45215	203	0	203	40	0	40	0	0	0	163	0	163
45515	51567	0	51567	9828	0	9828	147069	0	147069	188808	0	188808
45818	12012	0	12012	1230	0	1230	13281	0	13281	24063	0	24063
47008	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
47407	0	0	0	5791344	11612947	17404291	5791344	11612947	17404291	0	0	0
47411	147	171	318	70	84	154	65	50	115	142	137	279
47416	9811	3	9814	98964	20	98984	109610	17	109627	20457	0	20457
47422	10	0	10	1130	0	1130	1174	0	1174	54	0	54
47425	32000	0	32000	11483	0	11483	93578	0	93578	114095	0	114095
47426	9304	23868	33172	9	10359	10368	13467	29696	43163	22762	43205	65967
47501	26843	1	26844	35017	1	35018	44932	0	44932	36758	0	36758
50312	63	0	63	0	0	0	0	0	0	63	0	63
50405	0	0	0	70	0	70	70	0	70	0	0	0
50709	141	0	141	0	0	0	0	0	0	141	0	141
51510	16838	0	16838	0	0	0	0	0	0	16838	0	16838
60301	179	0	179	7148	0	7148	9536	0	9536	2567	0	2567
60303	0	0	0	11624	0	11624	11624	0	11624	0	0	0
60305	18	0	18	52215	0	52215	52403	0	52403	206	0	206
60307	0	0	0	134	0	134	135	0	135	1	0	1
60309	66	0	66	66	0	66	164	0	164	164	0	164
60311	2356	0	2356	12162	0	12162	10072	0	10072	266	0	266
60322	5	0	5	28900	0	28900	28895	0	28895	0	0	0
60324	511	0	511	71	0	71	201	0	201	641	0	641
60601	4999	0	4999	31	0	31	837	0	837	5805	0	5805
61302	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
61304	0	0	0	9	0	9	9	0	9	0	0	0
61306	135175	0	135175	234285	0	234285	99110	0	99110	0	0	0
70101	123035	0	123035	240446	0	240446	117411	0	117411	0	0	0
70102	158	0	158	273	0	273	115	0	115	0	0	0
70103	16	0	16	234317	0	234317	234301	0	234301	0	0	0
70104	4	0	4	4	0	4	0	0	0	0	0	0
70106	108	0	108	130	0	130	22	0	22	0	0	0
70107	337779	0	337779	891654	0	891654	553875	0	553875	0	0	0
70301	195071	0	195071	893596	0	893596	1355997	0	1355997	657472	0	657472
итого по пассиву(баланс)												
	2507612	3172410	5680022	15767387	13253259	29020646	16180271	15508668	31688939	2920496	5427819	8348315

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 4736 - - - - -

Б. Счета доверительного управления

Актив

итого по активу(баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Пассив

итого по пассиву(баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 3741 - - - - -

В. Внебалансовые счета

Актив

90803	3250	0	3250	0	0	0	0	0	0	3250	0	3250
90901	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0
90902	71057	0	71057	41	0	41	2784	0	2784	68314	0	68314
91104	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
91202	301	0	301	0	0	0	0	0	0	301	0	301
91207	10	0	10	0	0	0	3	0	3	7	0	7
91303	60000	0	60000	0	0	0	0	0	0	60000	0	60000
91305	3804	36918	40722	0	297	297	1307	649	1956	2497	36566	39063
91307	4415660	0	4415660	2749495	0	2749495	141792	0	141792	7023363	0	7023363
91406	0	3262784	3262784	0	69136	69136	0	3330098	3330098	0	1822	1822
91501	597	0	597	0	0	0	0	0	0	597	0	597
91503	32989	0	32989	4048	0	4048	1095	0	1095	35942	0	35942
91504	504	0	504	0	0	0	0	0	0	504	0	504
91604	8214	1	8215	15291	0	15291	7019	1	7020	16486	0	16486
91703	62	0	62	0	0	0	0	0	0	62	0	62
91704	395	0	395	0	0	0	395	0	395	0	0	0
91801	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
91802	524	0	524	0	0	0	374	0	374	150	0	150
итого по активу(баланс)												
	4597667	3299706	7897373	2943526	69433	3012959	309420	3330748	3640168	7231773	38391	7270164
99998	0	0	0	174647	0	174647	154647	0	154647	20000	0	20000

Пассив

91003	0	0	0	66222	0	66222	66222	0	66222	0	0	0
91004	0	0	0	40098	0	40098	40098	0	40098	0	0	0
91309	0	0	0	48327	0	48327	68327	0	68327	20000	0	20000
итого по пассиву(баланс)												
	7897373	0	7897373	3640167	0	3640167	3012958	0	3012958	7270164	0	7270164
99999	7897373	0	7897373	3485520	0	3485520	2838311	0	2838311	7250164	0	7250164

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 11430 - - - - -

Г. Срочные операции

Актив

93001	0	666147	666147	2361934	3672042	6033976	2361934	4338189	6700123	0	0	0
93002	0	0	0	0	4499836	4499836	0	3367842	3367842	0	1131994	1131994
93301	0	0	0	0	41585	41585	0	41585	41585	0	0	0
93302	0	41634	41634	142803	12350	155153	142803	53984	196787	0	0	0
93303	0	12428	12428	1796891	1283211	3080102	1796891	912730	2709621	0	382909	382909
93304	902596	1992493	2895089	0	1456060	1456060	902596	2184955	3087551	0	1263598	1263598
93307	0	0	0	0	1109790	1109790	0	0	0	0	1109790	1109790
93308	0	0	0	0	2219580	2219580	0	1109790	1109790	0	1109790	1109790
93309	0	0	0	0	7191895	7191895	0	2291955	2291955	0	4899940	4899940
93310	0	0	0	0	2248902	2248902	0	2248902	2248902	0	0	0
93801	21666	0	21666	265277	0	265277	213487	0	213487	73456	0	73456
итого по активу(баланс)												
	924262	2712702	3636964	4566905	23735251	28302156	5417711	16549932	21967643	73456	9898021	9971477

Пассив

96001	666357	0	666357	4338483	2361773	6700256	3672126	2361773	6033899	0	0	0
96002	0	0	0	0	3361457	3361457	0	4471247	4471247	0	1109790	1109790
96301	0	0	0	42210	0	42210	42210	0	42210	0	0	0
96302	42210	0	42210	54710	142781	197491	12500	142781	155281	0	0	0
96303	12500	0	12500	915096	1785849	2700945	1286822	1785849	3072671	384226	0	384226
96304	2023736	892161	2915897	2196788	892161	3088949	1461243	0	1461243	1288191	0	1288191
96307	0	0	0	0	0	0	0	1091918	1091918	0	1091918	1091918
96308	0	0	0	0	1093959	1093959	0	2220326	2220326	0	1126367	1126367
96309	0	0	0	0	2232083	2232083	2716380	4486688	7203068	2716380	2254605	4970985

96310	0	0	0	2269380	0	2269380	2269380	0	2269380	0	0	0
96801	0	0	0	120745	0	120745	120745	0	120745	0	0	0
итого по пассиву(баланс)												
	2744803	892161	3636964	9937412	11870063	21807475	11581406	16560582	28141988	4388797	5582680	9971477

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 33757 - - - - -

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив				
98000	342	0	14	328
98010	21199	0	0	21199
98020	0	14	14	0
98035	0	14	0	14
итого по активу(баланс)				
	21541	28	28	21541
Пассив				
98050	21541	0	0	21541
итого по пассиву(баланс)				
	21541	0	0	21541

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 17908 - - - - -

Председатель Правления Лыков Андрей Владимирович

Гл. бухгалтер Гордеева Татьяна Владимировна

М.П.

Исполнитель Петров И.Н.
Телефон 785-8225
23 Января 2004 Пятница 14:16

Код формы документа по ОКУД 0409102

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	9807804	316	044585216

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
по состоянию на 1 Января 2004г.

Наименование кредитной организации
ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Почтовый адрес 124482 Москва г.Зеленоград корп.317 а

Форма No102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим-волы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в тыс.рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4468	3054	7522
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	3	2	5
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	281956	334	282290
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	947	3328	4275
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119		287374	6718	294092
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной)	11209	0	0	0

собственности				
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	15	15
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219		0	15	15
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	281	0	281
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	24688	40	24728
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	1	1
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319		24969	41	25010
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	32	0	32
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416		32	0	32
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	1615	1839	3454
3. В банках-нерезидентах	11503	0	0	0
Итого по символам 11501-11503		1615	1839	3454

6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	181	0	181
2. В кредитных организациях	11602	0	0	0
3. В банках-нерезидентах	11603	0	876	876
Итого по символам 11601-11603		181	876	1057
Итого по подразделу		314171	9489	323660
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	1104	0	1104
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0
4. Прочие долговые обязательства	12104	0	0	0
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107		1104	0	1104
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208		0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308		0	0	0
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	101	0	101
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	0	0	0
4. Прочих ценных бумаг	12404	536	0	536
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407		637	0	637
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	10	0	10
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504		10	0	10
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	581	0	581
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601,12602,12605,12606		581	0	581
Итого по подразделу		2332	0	2332
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. По обменным операциям с иностранной валютой	13101	49141	0	49141
2. По операциям на валютных биржах	13102	0	0	0
3. По другим операциям	13103	32	84	116
Итого по символам 13101-13103		49173	84	49257
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				

1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	235335	0	235335
Итого по подразделу		284508	84	284592
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104		0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	4	0	4
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205		4	0	4
Итого по подразделу		4	0	4
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	382	4	386
2. Расчетным операциям	16104	27	0	27
3. Другим операциям	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105		409	4	413
Итого по подразделу		409	4	413
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	65884	0	65884
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	9	0	9
3. По другим операциям	17103	17903	0	17903
Итого по символам 17101-17103		83796	0	83796
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	1562	5	1567
2. По операциям инкассации	17202	188	0	188
3. По расчетным операциям	17203	148292	169	148461
4. По выданным гарантиям	17204	0	0	0
5. По другим операциям	17205	10969	284	11253
Итого по символам 17201-17205		161011	458	161469
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	2	0	2
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	183	0	183
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	1567	0	1567
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	10802	0	10802
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	142	0	142
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	184	0	184
18. Другие доходы	17318	1036176	26	1036202
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323		1049056	26	1049082
Итого по подразделу		1293863	484	1294347
Всего доходов	10000	1895287	10061	1905348
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные				

кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	7737	1	7738
3. Банкам-нерезидентам	21103	0	4401	4401
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		7737	4402	12139
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204		0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304		0	0	0
Итого по подразделу		7737	4402	12139
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	770	7	777
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	1858	0	1858
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	0	0	0
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114		2628	7	2635
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	1330	23050	24380
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216		1330	23050	24380
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0

3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316		0	0	0
Итого по подразделу		3958	23057	27015
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	520	1528	2048
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	23	6	29
Итого по символам 23101-23103		543	1534	2077
Итого по подразделу		543	1534	2077
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	0	0	0
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107		0	0	0
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	353	0	353
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	15	0	15
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	229	0	229
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207		597	0	597
Итого по подразделу		597	0	597
5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. По обменным операциям с иностранной валютой	25101	70026	0	70026
2. По операциям на валютных биржах	25102	0	0	0
3. По другим операциям	25103	0	1	1
Итого по символам 25101-25103		70026	1	70027
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	176151	0	176151
Итого по подразделу		246177	1	246178
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	163480	0	163480
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в	26103	37446	0	37446

соответствии с законодательством Российской Федерации				
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	16	0	16
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	751	215	966
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	2296	0	2296
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	11678	0	11678
Итого по символам 26101-26109		215667	215	215882
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	1978	0	1978
Итого по подразделу		217645	215	217860
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	11	0	11
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	0	0	0
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	29	0	29
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108		40	0	40
Итого по подразделу		40	0	40
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери по ссудам	29101	286716	0	286716
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0	0	0
3. По другим операциям	29103	132481	0	132481
Итого по символам 29101-29103		419197	0	419197
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	9	7	16
2. По операциям инкассации	29202	180	0	180
3. По расчетным операциям	29203	495	90	585
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	4	6702	6706
Итого по символам 29201-29205		688	6799	7487
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	46352	8259	54611
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	0	0	0
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	2	0	2
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	9570	0	9570
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	18409	76	18485
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	4788	0	4788
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	1	0	1

нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	1529	0	1529
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	3433	0	3433
9. Содержание зданий и сооружений	29317	1106	0	1106
10. Расходы по охране	29318	1534	0	1534
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	139	0	139
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	56611	0	56611
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	808	1056	1864
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	6254	812	7066
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	50	50
на командировочные расходы	29325	2282	62	2344
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	38	0	38
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	3075	10	3085
19. Прочие расходы	29329	8141	0	8141
Итого по символам 29301-29329		164072	10325	174397
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	4230	0	4230
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	4195	0	4195
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	1273	0	1273
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	29010	0	29010
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	5789	0	5789
11. По фьючерсным операциям	29412	0	157	157
12. По операциям СВОП	29413	19114	0	19114
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	8	0	8
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	60195	615	60810
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	2616	0	2616
20. Расходы по публикации отчетности	29422	305	0	305
21. Другие расходы	29423	17209	368	17577
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417		139749	1140	140889
Итого по подразделу		723706	18264	741970
Всего расходов	20000	1200403	47473	1247876
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	657472
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только в отчете по состоянию на 1 января

Справка

1.	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а)	прибыль	31005	0
б)	убытки	32005	0
2.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0
3.	Сумма полученной ими прибыли	31004	0
4.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5.	Сумма допущенного ими убытка	32004	0

- - - - - контрольная сумма к форме отчетности 27245 - - - - -

Председатель Правления Лыков Андрей Владимирович

Гл. бухгалтер Гордеева Татьяна Владимировна

М.П.

Исполнитель Петров И.Н.
Телефон 785-8225
23 Января 2004 Пятница 14:16

Код формы документа по ОКУД 0409101

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	9807804	316	044585216

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за ДЕКАБРЬ месяц 2002 г.

Наименование кредитной организации
ООО Инновационный банк "Технополис"

Почтовый адрес 124482, Москва, г.Зеленоград, корп.317 а

Форма No101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
				А. Балансовые счета								
Актив												
20202	2839	2009	4848	65554	17860	83414	64146	17711	81857	4247	2158	6405
20209	0	0	0	52137	5257	57394	52137	5257	57394	0	0	0
30102	6955	0	6955	961677	0	961677	932637	0	932637	35995	0	35995
30110	75152	22747	97899	158537	98932	257469	131643	103130	234773	102046	18549	120595
30114	0	0	0	0	22	22	0	21	21	0	1	1
30202	9361	0	9361	2120	0	2120	0	0	0	11481	0	11481
30204	6379	0	6379	0	0	0	2200	0	2200	4179	0	4179
30213	26	0	26	0	0	0	1	0	1	25	0	25
30602	294	0	294	30207	0	30207	30182	0	30182	319	0	319
32002	0	0	0	253500	0	253500	253500	0	253500	0	0	0
32003	83500	0	83500	312500	0	312500	374500	0	374500	21500	0	21500
32004	0	0	0	39000	0	39000	39000	0	39000	0	0	0
45201	5938	0	5938	4024	0	4024	7470	0	7470	2492	0	2492
45203	4500	0	4500	12000	0	12000	16500	0	16500	0	0	0
45204	0	0	0	4500	0	4500	4500	0	4500	0	0	0
45205	1612	0	1612	0	0	0	209	0	209	1403	0	1403
45206	12986	0	12986	0	0	0	836	0	836	12150	0	12150
45207	33264	14329	47593	0	12	12	0	38	38	33264	14303	47567
45406	150	318	468	0	0	0	50	207	257	100	111	211
45504	3573	0	3573	6094	0	6094	1169	0	1169	8498	0	8498
45505	4674	2229	6903	6087	958	7045	1040	8	1048	9721	3179	12900
45506	3646	248	3894	4384	1	4385	274	8	282	7756	241	7997
45812	1407	0	1407	10	0	10	41	0	41	1376	0	1376
45814	0	0	0	48	0	48	0	0	0	48	0	48
45815	7	0	7	423	0	423	408	0	408	22	0	22
45912	56	0	56	0	0	0	56	0	56	0	0	0
45915	0	0	0	13	0	13	13	0	13	0	0	0
47408	0	0	0	20760	75290	96050	20760	75290	96050	0	0	0
47417	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
47423	0	0	0	427	169	596	427	169	596	0	0	0
47427	145	0	145	530	57	587	391	0	391	284	57	341
47502	559	360	919	85	204	289	91	147	238	553	417	970
50104	45036	0	45036	3926	0	3926	28677	0	28677	20285	0	20285
50112	0	0	0	7	0	7	7	0	7	0	0	0
50305	387	0	387	0	0	0	0	0	0	387	0	387
50406	179	0	179	31	0	31	153	0	153	57	0	57
50606	530	0	530	870	0	870	1099	0	1099	301	0	301
50610	0	0	0	18	0	18	18	0	18	0	0	0
50705	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
50706	118	0	118	0	0	0	0	0	0	118	0	118
50806	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
50905	22	0	22	3	0	3	14	0	14	11	0	11
51505	825	0	825	0	0	0	0	0	0	825	0	825
51506	13213	0	13213	0	0	0	0	0	0	13213	0	13213

51507	2800	0	2800	0	0	0	0	0	0	2800	0	2800
60202	60	0	60	0	0	0	0	0	0	60	0	60
60304	0	0	0	865	0	865	865	0	865	0	0	0
60306	6	0	6	2161	0	2161	2146	0	2146	21	0	21
60308	337	363	700	1044	0	1044	1318	363	1681	63	0	63
60310	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
60312	8192	0	8192	5937	0	5937	9791	0	9791	4338	0	4338
60314	0	0	0	0	267	267	0	0	0	0	267	267
60323	80	0	80	2	0	2	0	0	0	82	0	82
60401	0	0	0	29	0	29	0	0	0	29	0	29
60402	8522	0	8522	4753	0	4753	100	0	100	13175	0	13175
60403	1311	0	1311	2357	0	2357	0	0	0	3668	0	3668
60701	0	0	0	7041	0	7041	7041	0	7041	0	0	0
60901	497	0	497	0	0	0	0	0	0	497	0	497
61001	598	0	598	620	0	620	126	0	126	1092	0	1092
61002	70	0	70	4	0	4	0	0	0	74	0	74
61003	10482	0	10482	2636	0	2636	7538	0	7538	5580	0	5580
61004	34	0	34	28	0	28	14	0	14	48	0	48
61005	7	0	7	0	0	0	4	0	4	3	0	3
61006	1318	0	1318	135	0	135	267	0	267	1186	0	1186
61101	1183	0	1183	215	0	215	1	0	1	1397	0	1397
61204	0	0	0	29120	0	29120	29120	0	29120	0	0	0
61403	166	0	166	4	0	4	87	0	87	83	0	83
61406	0	0	0	333	0	333	333	0	333	0	0	0
70201	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
70202	0	0	0	26	0	26	26	0	26	0	0	0
70203	0	0	0	218	0	218	218	0	218	0	0	0
70204	0	0	0	43	0	43	43	0	43	0	0	0
70205	0	0	0	433	0	433	433	0	433	0	0	0
70206	0	0	0	6880	0	6880	6880	0	6880	0	0	0
70209	0	0	0	29237	0	29237	29237	0	29237	0	0	0
70401	21097	0	21097	38305	0	38305	6916	0	6916	52486	0	52486
70501	1728	0	1728	47	0	47	1775	0	1775	0	0	0
итого по активу(баланс)												
	375891	42603	418494	2071948	199029	2270977	2068431	202349	2270780	379408	39283	418691
Пассив												
10406	100000	0	100000	0	0	0	0	0	0	100000	0	100000
10601	443	0	443	0	0	0	19	0	19	462	0	462
10602	150000	0	150000	0	0	0	0	0	0	150000	0	150000
10603	0	0	0	0	0	0	7948	0	7948	7948	0	7948
10701	207	0	207	0	0	0	0	0	0	207	0	207
10702	75	0	75	34	0	34	0	0	0	41	0	41
10703	460	0	460	0	0	0	0	0	0	460	0	460
31302	0	0	0	18000	0	18000	18000	0	18000	0	0	0
32015	835	0	835	835	0	835	215	0	215	215	0	215
32801	13	0	13	35	0	35	104	45	149	82	45	127
40602	67	0	67	291	0	291	224	0	224	0	0	0
40603	140	0	140	85	0	85	13	0	13	68	0	68
40701	5285	209	5494	35367	25488	60855	45198	25487	70685	15116	208	15324
40702	97980	718	98698	460806	50771	511577	432087	50592	482679	69261	539	69800
40703	87	0	87	696	0	696	671	0	671	62	0	62
40802	490	1	491	11136	5	11141	11141	5	11146	495	1	496
40807	0	5164	5164	0	8076	8076	0	8034	8034	0	5122	5122
40813	129	0	129	435	0	435	638	0	638	332	0	332
40814	8	0	8	8007	0	8007	8029	0	8029	30	0	30
40901	0	0	0	0	0	0	1957	0	1957	1957	0	1957
40909	0	0	0	0	136	136	0	136	136	0	0	0
40910	0	0	0	0	30	30	0	30	30	0	0	0
40911	0	0	0	16592	113	16705	16592	113	16705	0	0	0
42105	5243	0	5243	0	0	0	0	0	0	5243	0	5243
42106	1000	0	1000	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0
42301	2299	2107	4406	21083	2594	23677	21160	2213	23373	2376	1726	4102
42303	13	736	749	21	739	760	68	613	681	60	610	670
42304	183	2865	3048	30	1463	1493	90	8898	8988	243	10300	10543
42305	1240	24907	26147	863	8136	8999	1054	1673	2727	1431	18444	19875
42306	0	3238	3238	0	2969	2969	0	17	17	0	286	286
42307	100	1961	2061	101	1985	2086	1	24	25	0	0	0
42601	0	79	79	0	79	79	0	15	15	0	15	15
42604	117	0	117	0	0	0	0	0	0	117	0	117
45215	731	0	731	100	0	100	72	0	72	703	0	703
45415	5	0	5	3	0	3	0	0	0	2	0	2
45515	352	0	352	178	0	178	214	0	214	388	0	388
45818	1401	0	1401	21	0	21	15	0	15	1395	0	1395
47405	0	0	0	72682	20999	93681	72682	20999	93681	0	0	0
47407	0	0	0	51142	44912	96054	51142	44912	96054	0	0	0
47411	80	360	440	77	147	224	19	204	223	22	417	439
47416	0	0	0	600	0	600	600	0	600	0	0	0

47422	66	0	66	290	108	398	239	111	350	15	3	18
47425	108	0	108	33	0	33	58	0	58	133	0	133
47426	479	0	479	14	0	14	66	0	66	531	0	531
47501	189	0	189	347	0	347	359	13	372	201	13	214
50111	0	0	0	43	0	43	43	0	43	0	0	0
50312	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
50405	0	0	0	434	0	434	434	0	434	0	0	0
50609	0	0	0	30	0	30	30	0	30	0	0	0
50709	148	0	148	0	0	0	0	0	0	148	0	148
50809	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
51510	168	0	168	0	0	0	16670	0	16670	16838	0	16838
52406	17	0	17	17	0	17	0	0	0	0	0	0
60301	740	0	740	968	0	968	1470	0	1470	1242	0	1242
60303	834	0	834	1702	0	1702	986	0	986	118	0	118
60305	1701	0	1701	7411	0	7411	5711	0	5711	1	0	1
60307	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
60311	28	0	28	119	0	119	151	0	151	60	0	60
60322	0	0	0	5302	0	5302	5302	0	5302	0	0	0
60324	88	0	88	8	0	8	7	0	7	87	0	87
60602	864	0	864	53	0	53	88	0	88	899	0	899
60603	290	0	290	0	0	0	10	0	10	300	0	300
60903	258	0	258	0	0	0	13	0	13	271	0	271
61103	1183	0	1183	2	0	2	216	0	216	1397	0	1397
61203	0	0	0	29643	0	29643	29643	0	29643	0	0	0
61306	0	0	0	655	0	655	655	0	655	0	0	0
70101	0	0	0	3302	0	3302	3302	0	3302	0	0	0
70102	0	0	0	356	0	356	356	0	356	0	0	0
70103	0	0	0	1089	0	1089	1089	0	1089	0	0	0
70106	0	0	0	14	0	14	14	0	14	0	0	0
70107	0	0	0	2534	0	2534	2534	0	2534	0	0	0
итого по пассиву(баланс)												
	376149	42345	418494	754587	168750	923337	759400	164134	923534	380962	37729	418691

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 15933 - - - - -

Б. Счета доверительного управления

Актив

итого по активу(баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Пассив

итого по пассиву(баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 3741 - - - - -

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
90803	4653	0	4653	0	0	0	679	0	679	3974	0	3974
90901	0	0	0	18	0	18	16	0	16	2	0	2
90902	111954	0	111954	1458	0	1458	580	0	580	112832	0	112832
91008	0	0	0	81	0	81	81	0	81	0	0	0
91104	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
91202	1063	0	1063	4777	0	4777	5540	0	5540	300	0	300
91207	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
91303	60000	0	60000	0	0	0	0	0	0	60000	0	60000
91305	19029	0	19029	3315	0	3315	3321	0	3321	19023	0	19023
91307	80753	0	80753	37552	0	37552	21831	0	21831	96474	0	96474
91501	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
91503	4467	0	4467	1061	0	1061	154	0	154	5374	0	5374
91504	870	0	870	0	0	0	366	0	366	504	0	504
91604	374	2	376	16	0	16	10	2	12	380	0	380
91703	62	0	62	0	0	0	0	0	0	62	0	62
91704	395	0	395	0	0	0	0	0	0	395	0	395
91801	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
91802	524	0	524	0	0	0	0	0	0	524	0	524
итого по активу(баланс)												
	288731	5	288736	75977	0	75977	50621	2	50623	314087	3	314090
99998	4255	0	4255	27699	0	27699	18043	0	18043	13911	0	13911

Пассив

91302	0	0	0	19	0	19	20	0	20	1	0	1
91309	1090	0	1090	18024	0	18024	27679	0	27679	10745	0	10745
91404	3165	0	3165	0	0	0	0	0	0	3165	0	3165
итого по пассиву(баланс)												

	288736	0	288736	50623	0	50623	75977	0	75977	314090	0	314090
99999	284481	0	284481	32580	0	32580	48278	0	48278	300179	0	300179

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 6788 - - - - -

Г. Срочные операции

Актив												
93502	0	0	0	21	0	21	21	0	21	0	0	0
итого по активу(баланс)												
	0	0	0	21	0	21	21	0	21	0	0	0
Пассив												
96302	0	0	0	21	0	21	21	0	21	0	0	0
итого по пассиву(баланс)												
	0	0	0	21	0	21	21	0	21	0	0	0

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 8355 - - - - -

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив				
98000	543	0	0	543
98010	4705992	610715	3152471	2164236
итого по активу(баланс)				
	4706535	610715	3152471	2164779
Пассив				
98050	4706535	3152103	610347	2164779
итого по пассиву(баланс)				
	4706535	3152103	610347	2164779

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 20324 - - - - -

Председатель Правления Халанский Владислав Викторович

Гл. бухгалтер Гордеева Татьяна Владимировна

М.П.

Исполнитель Зорина Е.А.
Телефон 264-3892
28 Января 2003 Вторник 18:09

Код формы документа по ОКУД 0409102

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	9807804	316	044585216

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
по состоянию на 1 Января 2003г.

Наименование кредитной организации
ООО Инновационный банк "Технополис"

Почтовый адрес 124482, Москва, г.Зеленоград, корп.317 а

Форма No102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим-волы	Суммы в рублях от операций: в тыс.рублях	Суммы в рублях от операций: в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	1. Д О Х О Д Ы Б А Н К О В				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, наход.в федерал. собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, наход.в федераль.собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	11112	7797	0	7797
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Физическим лицам - предпринимателям	11114	181	0	181
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	1380	80	1460
16.	Юридическим лицам-нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам -нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	1614	376	1990
19.	Банкам - нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119		10972	456	11428
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и местных органов власти	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и местных органов власти	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, наход.в федераль.собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими предприятиями и организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0

7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими предприятиями и организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими предприятиями и организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Физическими лицами - предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками - нерезидентами	11219	0	0	0
	Итого по символам 11201-11219		0	0	0
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1.	Минфина России	11301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти	11302	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти	11304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, наход.в федераль.собственности	11305	0	0	0
6.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, наход.в федераль.собственности	11307	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11308	0	0	0
9.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11309	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11310	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11312	114	0	114
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14.	Физических лиц - предпринимателей	11314	0	0	0
15.	Граждан (физических лиц)	11315	42	0	42
16.	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17.	Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18.	Кредитных организаций	11318	0	0	0
19.	Банков - нерезидентов	11319	0	0	0
	Итого по символам 11301-11319		156	0	156
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1.	Минфина России	11401	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти	11402	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти	11404	0	0	0
5.	Финансовых организаций, наход.в федераль.собственности	11405	0	0	0
6.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций,	11407	0	0	0

	наход.в федераль.собственности				
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11408	0	0	0
9.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11409	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11410	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15.	Кредитных организаций	11415	0	0	0
16.	Банков - нерезидентов	11416	0	0	0
	Итого по символам 11401-11416		0	0	0
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1.	В Банке России и его учрежд-ях	11501	0	0	0
2.	В кредитн.орган.и их учрежд-ях	11502	3481	497	3978
3.	В банках - нерезидентах	11503	21	2	23
	Итого по символам 11501-11503		3502	499	4001
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1.	В Банке России и его учрежд-ях	11601	0	0	0
2.	В кредит.организ.и их учреж-ях	11602	0	0	0
3.	В банках - нерезидентах	11603	0	0	0
	Итого по символам 11601-11603		0	0	0
	Итого по подразделу		14630	955	15585
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1.	Российской Федерации	12101	359	0	359
2.	Субъектов РФ и мест.орг.власти	12102	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12103	0	0	0
4.	Прочие долговые обязательства	12104	0	0	0
5.	Иностранных государств	12105	0	0	0
6.	Банков - нерезидентов	12106	0	0	0
7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
	Итого по символам 12101-12107		359	0	359
	2. Процентный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2.	Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12202	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12203	0	0	0
4.	Прочим векселям	12204	0	0	0
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6.	Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7.	Банков - нерезидентов	12207	0	0	0
8.	Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
	Итого по символам 12201-12208		0	0	0
	3. Дисконтный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2.	Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12302	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12303	5	0	5
4.	Прочим векселям	12304	0	0	0
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6.	Органов местной власти иност-ранных государств	12306	0	0	0
7.	Банков - нерезидентов	12307	0	0	0
8.	Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
	Итого по символам 12301-12308		5	0	5
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1.	Российской Федерации	12401	196	0	196
2.	Субъектов РФ и мест.орг.власти	12402	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12403	130	0	130
4.	Прочих ценных бумаг	12404	22632	0	22632
5.	Иностранных государств	12405	0	0	0
6.	Банков - нерезидентов	12406	0	0	0
7.	Прочих ценных бумаг нерезид-ов	12407	0	0	0
	Итого по символам 12401-12407		22958	0	22958

	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	12501	0	0	0
2.	Прочие акции	12502	7	0	7
3.	Банков - нерезидентов	12503	0	0	0
4.	Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
	Итого по символам 12501-12504		7	0	7
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1.	Доходы от переоценки цен.бумаг	12601	851	0	851
2.	Комиссия, полученная по опера-циям с ценными бумагами	12602	0	0	0
3.	Доходы по другим операциям с ценными бумагами	12603	0	0	0
4.	Доходы по операциям РЕПО	12604	0	0	0
5.	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
6.	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
	Итого по символам 12601-12606		851	0	851
	Итого по подразделу		24180	0	24180
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой				
1.	По обменным операциям с иност-ранной валютой	13101	14552	0	14552
2.	По операциям на валютн.биржах	13102	0	0	0
3.	По другим операциям	13103	560	35	595
	Итого по символам 13101-13103		15112	35	15147
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	21470	0	21470
	Итого по подразделу		36582	35	36617
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1.	Дочерних и зависимых банков	14101	0	0	0
2.	Дочерних и зависимых организац	14102	0	0	0
3.	Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Дочерних и зависимых организа-ций - нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104		0	0	0
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1.	Неакционерных банков	14201	0	0	0
2.	Предприятий и организаций	14202	0	0	0
3.	Неакционер.банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4.	Фирм - нерезидентов	14204	0	0	0
5.	Своих филиалов,нах.в др.стране	14205	0	0	0
	Итого по символам 14201-14205		0	0	0
	Итого по подразделу		0	0	0
	5. Доходы по организациям банков (балансовый счет второго порядка)				
	1. Доходы, полученные от деятельности				
1.	Банковских учебных заведений	15101	0	0	0
2	Организаций кредит.организации	15102	0	0	0
	Итого по символам 15101-15102		0	0	0
	Итого по подразделу		0	0	0
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:				
1.	Кредитным операциям	16101	213	0	213
2.	Расчетным операциям	16104	0	0	0
3.	Другим операциям	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105		213	0	213
	Итого по подразделу		213	0	213
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1.	Под возможные потери по ссудам	17101	5226	0	5226
2.	Под возможное обесценение цен-ных бумаг	17102	254	0	254
3.	По другим операциям	17103	216	0	216
	Итого по символам 17101-17103		5696	0	5696
	2. Комиссия полученная				
1.	По кассовым операциям	17201	1440	19	1459
2.	По операциям инкассации	17202	888	0	888
3.	По расчетным операциям	17203	2309	104	2413
4.	По выданным гарантиям	17204	34	0	34
5.	По другим операциям	17205	740	93	833
	Итого по символам 17201-17205		5411	216	5627

	3. Другие полученные доходы				
1.	От реализации (выбытия) имуще-ства кредитной организации	17301	0	0	0
2.	От списания кредиторской задо-лженности	17302	17	0	17
3.	От клиентов в возмещение банку телеграфных и других расходов	17303	30	0	30
4.	От доставки банковских докуме-нтов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5.	От операций с драгоц.металлами	17305	0	0	0
6.	От оприходования излишков ден-ежной наличности,мат.ценностей	17306	0	0	0
7.	От сдачи имущества в аренду	17307	48	0	48
8.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9.	От проведен.лизинговых операц.	17309	0	0	0
10.	От проведения операций по до-верительному управл.имуществом	17310	0	0	0
11.	От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12.	От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13.	От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14.	От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15.	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16.	Другие доходы прошлых лет, вы-явленные в отчетном году	17316	0	0	0
17.	Доходы, полученные за обработ-ку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18.	Другие доходы	17318	187	5928	6115
19.	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
	Итого по символам 17301-17323		282	5928	6210
	Итого по подразделу		11389	6144	17533
	Всего доходов	10000	86994	7134	94128
	2. Р А С Х О Д Ы Б А Н К О В				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1.	Банку России	21101	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21102	293	0	293
3.	Банкам - нерезидентам	21103	0	0	0
4.	Другим кредиторам	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104		293	0	293
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1.	Банку России	21201	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21202	0	0	0
3.	Банкам - нерезидентам	21203	0	0	0
4.	Другим кредиторам	21204	0	0	0
	Итого по символам 21201-21204		0	0	0
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1.	Банку России	21301	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21302	0	0	0
3.	Банкам - нерезидентам	21303	0	0	0
4.	Другим кредиторам	21304	0	0	0
	Итого по символам 21301-21304		0	0	0
	Итого по подразделу		293	0	293
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам банков				
1.	Финансовым организациям, наход.в федераль.собственности	22101	0	0	0
2.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3.	Некоммерческим организациям, наход.в федераль.собственности	22103	0	0	0
4.	Финансовым организациям, нахо-дящимся в государственной(кро-ме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной	22106	0	0	0

	(кр.федеральной)собственности				
7.	Негосударственным финансовым организациям	22107	37	8	45
8.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22108	313	0	313
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10.	Кредитным организациям	22110	10	0	10
11.	Банкам - нерезидентам	22111	0	0	0
12.	Физическим лицам - предпринимателям	22112	0	0	0
13.	Физическим лицам - предпринимателям -нерезидентам	22113	0	0	0
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22114	0	0	0
	Итого по символам 22101-22114		360	8	368
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Минфину России	22201	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22202	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22204	0	0	0
5.	Финансовым организациям, наход.в федераль.собственности	22205	0	0	0
6.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, наход.в федераль.собственности	22207	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	22208	0	0	0
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	22210	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22212	815	0	815
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22214	0	0	0
15.	Кредитным организациям (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22215	0	0	0
16.	Банкам - нерезидентам (если в в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22216	0	0	0
	Итого по символам 22201-22216		815	0	815
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1.	Минфину России	22301	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22302	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22304	0	0	0
5.	Финансовым организациям, наход.в федераль.собственности	22305	0	0	0
6.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, наход.в федераль.собственности	22307	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	22308	0	0	0
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	22310	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22312	0	0	0
13.	Негосударственным некоммерчес-	22313	0	0	0

	ким организациям				
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22314	0	0	0
15.	Кредитным организациям	22315	0	0	0
16.	Банкам - нерезидентам	22316	0	0	0
	Итого по символам 22301-22316		0	0	0
	Итого по подразделу		1175	8	1183
	3. Проценты,уплаченные физическим лицам по депозитам(балансовый счет 2 порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	1893	1413	3306
2.	Физическим лицам -нерезидентам	23103	0	0	0
	Итого по символам 23101-23103		1893	1413	3306
	Итого по подразделу		1893	1413	3306
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облига-ям	24101	0	0	0
2.	Процентный расход по депозит- ным сертификатам	24102	0	0	0
3.	Процентный расход по сберега- тельным сертификатам	24103	0	0	0
4.	Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	0	0	0
6.	Расходы при перепродаже, пога- шении ценных бумаг	24106	256	0	256
7.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
	Итого по символам 24101-24107		256	0	256
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	105	0	105
2.	Комиссия, уплаченная по опера- циям с ценными бумагами	24202	70	0	70
3.	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	888	0	888
4.	Расходы по операциям РЕПО	24204	0	0	0
5.	Расходы от перепродажи(погаше- ния) ценных бумаг	24205	19125	0	19125
6.	Расходы профессиональных учас- тников рынка ценных бумаг,свя- занные с приобретением и реал- изацией ценных бумаг(кр.расхо- дов на консультационные и инф- ормационные услуги)	24206	0	0	0
7.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
	Итого по символам 24201-24207		20188	0	20188
	Итого по подразделу		20444	0	20444
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой				
1.	По обменным операциям с иност- ранной валютой	25101	1475	0	1475
2.	По операциям на валютн.биржах	25102	0	0	0
3.	По другим операциям	25103	0	1	1
	Итого по символам 25101-25103		1475	1	1476
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы(результаты)от переоцен ки счетов в иностранной валюте	25201	21458	0	21458
	Итого по подразделу		22933	1	22934
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата				
1.	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	32240	0	32240
2.	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов спец.назначения	26102	0	0	0
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды по действующему законодательству РФ	26103	6973	0	6973
4.	Расходы, связанные с перемеще- ниями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством РФ	26104	1	0	1
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включ.подписку на период.изд.	26105	351	0	351
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, разрешенные законодательс.РФ,в предел.норм	26106	133	0	133

7.	Расходов.сред.сверх сумм(норм) разреш.законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов:				
	на подготовку кадров	26107	0	0	0
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8.	Прочие расходы	26109	1623	0	1623
	Итого по символам 26101-26109		41321	0	41321
	2. Социально - бытовые расходы				
1.	Финансирование других соц.нужд	26214	367	0	367
	Итого по подразделу		41688	0	41688
	7. Расходы по организациям банков(балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по содержанию				
1.	Банковских учебных заведений	27101	0	0	0
2.	Организаций кредитной организации	27102	0	0	0
	Итого по символам 27101-27102		0	0	0
	Итого по подразделу		0	0	0
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:				
1.	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2.	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3.	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4.	Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5.	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6.	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	0	0	0
	в том числе за неправильное начис.подох.налога с физ.лиц	28108	0	0	0
8.	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9.	Банку РФ за нарушения порядка обязательного резервирования	28110	0	0	0
10.	Другие нарушения	28111	26	0	26
	из них: Банку России за нарушения пруденциальных норм	28112	25	0	25
	Итого по симв.(кр.28108) 28101-28111		26	0	26
	Итого по подразделу		26	0	26
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1.	Под возможные потери по ссудам	29101	21810	0	21810
2.	Под возм.обесценение цен.бумаг	29102	329	0	329
3.	По другим операциям	29103	419	0	419
	Итого по символам 29101-29103		22558	0	22558
	2. Комиссия уплаченная				
1.	По кассовым операциям	29201	15	3	18
2.	По операциям инкассации	29202	0	0	0
3.	По расчетным операциям	29203	345	22	367
4.	По получ.гарантиям,поручит-вам	29204	0	0	0
5.	По другим операциям	29205	4	0	4
	Итого по символам 29201-29205		364	25	389
	3. Другие операционные расходы				
1.	Расходы по оплате за обслуживание вычисл.техники, служебн.автотр.в разреш.случаях,других машин и оборуд,за инфор.услуги	29301	9081	0	9081
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	0	0	0
3.	Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4.	Расходы по изготовлению,приобретению и пересылке бланков, вкл.бланки строгой отчетности, магнитн.носителей,бумаги,упак.матер.для денеж.билетов,монеты	29304	43	0	43
5.	Почтовые,телеграфные,телефонн. расходы, по аренде линий связи	29306	1414	0	1414
6.	Амортизац.отчисления по:				

	основным средствам	29307	578	0	578
	в том числе:				
	категория 1 - здания и сооружения	29308	0	0	0
	категория 2 - легковой авто-транспорт,легкий грузовой ав тотранспорт(грузопод.до 2т), контор.оборуд.и мебель,комп. техника,информационные сист. и системы обработки данных	29309	491	0	491
	категория 3 - оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории	29310	87	0	87
	долгосрочно арендуемым основным средствам	29311	0	0	0
	машинам,оборудованию,транспортным средствам,сданным в лизинг	29312	0	0	0
	малоценным и быстроизнашивающимся предметам	29313	908	0	908
	нематериальным активам	29314	69	0	69
7.	Типографские и канцел.расходы	29315	663	0	663
8.	Ремонт основных средств и МБП (кроме автотранспорта)	29316	65	0	65
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	91	0	91
10.	Расходы по охране в разрешенных случаях	29318	635	0	635
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12.	Расходы по рекламе в пределах разрешенных сумм	29320	6753	0	6753
13.	Представительские расходы в пределах разрешенных сумм	29321	25	0	25
14.	Расходы на служебные командировки по действующим нормам в РФ	29322	1050	132	1182
15.	Расходован.средств сверх сумм (норм),разрешенных законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов:				
	на рекламу	29323	0	0	0
	на представительские расходы	29324	0	0	0
	на командировочные расходы	29325	299	0	299
16.	Расходы по пусконалад.работам	29326	0	0	0
17.	Уплаченная госпошлина	29327	7	0	7
18.	Транспортные расходы,кроме относимых на стоимость ценностей	29328	31	0	31
19.	Прочие расходы	29329	178	0	178
	Итого (кр.29308-29310)	29301-29329	21890	132	22022
	4. Другие произведенные расходы				
1.	По реализации (выбытию) и списанию имущества кред. орг-ции	29401	228	0	228
	из них:по реализации (выбытию) не полностью амортизированных основных средств	29417	0	0	0
2.	По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3.	По доставке банковск.докум-тов	29403	0	0	0
4.	По операциям с драг.металлами	29404	0	0	0
5.	По списанию недостач, хищений денежной наличности,материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6.	Арендная плата	29406	7549	0	7549
7.	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8.	По лизинговым операциям	29408	0	0	0
9.	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
10.	По провед.операций с опционами	29410	0	0	0
11.	По форвардным операциям	29411	0	0	0
12.	По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
13.	По операциям СВОП	29413	0	0	0
14.	Расходы по кредитным операциям прошлых лет,выявлен.в отч.году	29414	0	0	0
15.	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
16.	Налоги,относимые в установлен. законод-вом случаях на расходы	29416	1297	0	1297
18.	Расходы, связанные со списанием задолженнос.по кредитам при отсутствии (недостаточ-ти) средств резервов и резер.фонда	29418	0	0	0
19.	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0

20.	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам,связанным с деятельностью банка	29420	0	0	0
21.	Расходы по аудиторским проверк	29421	70	0	70
22.	Расходы по публикации отчет-ти	29422	43	0	43
23.	Другие расходы	29423	809	0	809
24.	Расходы за дополнительную пла-ту по несвоевременно перечис-ленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
	Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417		9996	0	9996
	Итого по подразделу		54808	157	54965
	Всего расходов	20000	143260	1579	144839
	3. Результат деятельности				
3.1.	Сумма, списанная со сч.70501 и отнесенная непосредс.на убытки	35001	0	0	1775
3.2.	Итого результат по отчету				
	- Прибыль(сим.10000 - сим.20000)	33001	0	0	0
	- Убыток(сим.20000 - сим.10000 и + символ 35001)	33002	0	0	52486

С П Р А В К А

1.	Финансовый результат деятельности гол. офиса КО:		
а)	прибыль	31005	0
б)	убытки	32005	0
2.	Количество филиалов КО, закончивших отч. период с прибылью	31003	0
3.	Сумма полученной ими прибыли	31004	0
4.	Количество филиалов КО, закончивших отч. период с убытками	32003	0
3.	Сумма допущенного ими убытка	32004	0

- - - - - контрольная сумма к форме отчетности 24423 - - - - -

Председатель Правления Халанский Владислав Викторович

Гл. бухгалтер Гордеева Татьяна Владимировна

М.П.

Исполнитель Зорина Е.А.
Телефон 264-3892
28 Января 2003 Вторник 18:09

Код формы документа по ОКУД 0409101

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	9807804	316	044585216

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за ДЕКАБРЬ месяц 2001 г.

Наименование кредитной организации
ООО Инновационный банк "Технополис"

Почтовый адрес 103482, Москва, г.Зеленоград, корп.317 а

Форма No101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
				А. Балансовые счета								
Актив												
20202	2990	419	3409	64071	9359	73430	59032	8752	67784	8029	1026	9055
20206	0	0	0	1380	1194	2574	1380	1194	2574	0	0	0
20209	0	0	0	38123	5811	43934	38123	5811	43934	0	0	0
30102	2760	0	2760	587091	0	587091	585032	0	585032	4819	0	4819
30110	80	14794	14874	211141	60337	271478	178136	59688	237824	33085	15443	48528
30114	0	378	378	0	317	317	0	426	426	0	269	269
30202	2673	0	2673	820	0	820	0	0	0	3493	0	3493
30204	1901	0	1901	576	0	576	0	0	0	2477	0	2477
30213	0	0	0	7	0	7	0	0	0	7	0	7
30602	19	0	19	25648	0	25648	24483	0	24483	1184	0	1184
32002	0	0	0	32900	0	32900	32900	0	32900	0	0	0
32003	1000	4186	5186	10000	19757	29757	7000	19723	26723	4000	4220	8220
32004	0	0	0	0	29666	29666	0	25446	25446	0	4220	4220
32010	4000	8372	12372	0	4220	4220	4000	8372	12372	0	4220	4220
32802	0	0	0	6	0	6	0	0	0	6	0	6
45201	8627	0	8627	27690	0	27690	27376	0	27376	8941	0	8941
45203	5679	0	5679	9349	0	9349	8679	0	8679	6349	0	6349
45204	750	0	750	200	0	200	350	0	350	600	0	600
45205	250	0	250	0	0	0	10	0	10	240	0	240
45206	2952	0	2952	1400	0	1400	972	0	972	3380	0	3380
45207	38	0	38	972	0	972	0	0	0	1010	0	1010
45208	3200	0	3200	0	0	0	0	0	0	3200	0	3200
45209	7400	0	7400	1700	0	1700	1700	0	1700	7400	0	7400
45401	382	0	382	2848	0	2848	2879	0	2879	351	0	351
45405	0	0	0	150	0	150	0	0	0	150	0	150
45406	0	0	0	750	0	750	0	0	0	750	0	750
45502	50	0	50	550	0	550	600	0	600	0	0	0
45503	438	819	1257	77	13	90	491	606	1097	24	226	250
45504	248	0	248	27	405	432	29	4	33	246	401	647
45505	768	299	1067	118	5	123	17	160	177	869	144	1013
45506	374	0	374	0	0	0	4	0	4	370	0	370
45812	1417	0	1417	0	0	0	0	0	0	1417	0	1417
45915	12	0	12	0	0	0	12	0	12	0	0	0
47408	2559	0	2559	16300	2013	18313	14595	2013	16608	4264	0	4264
47417	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
47423	0	0	0	11616	211	11827	11616	207	11823	0	4	4
47427	60	0	60	224	4	228	218	0	218	66	4	70
47502	97	268	365	89	195	284	75	131	206	111	332	443
50103	700	0	700	0	0	0	313	0	313	387	0	387
50802	0	0	0	210	0	210	210	0	210	0	0	0

50803	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
50902	1198	0	1198	25994	0	25994	25186	0	25186	2006	0	2006
50903	123	0	123	5	0	5	5	0	5	123	0	123
51405	1781	0	1781	0	0	0	1781	0	1781	0	0	0
51501	7053	0	7053	4966	0	4966	8466	0	8466	3553	0	3553
51505	879	0	879	1594	0	1594	1	0	1	2472	0	2472
51506	11107	0	11107	5118	0	5118	6823	0	6823	9402	0	9402
51507	3486	0	3486	0	0	0	0	0	0	3486	0	3486
52502	5	0	5	2	0	2	7	0	7	0	0	0
60202	110	0	110	0	0	0	0	0	0	110	0	110
60304	5	0	5	50	0	50	49	0	49	6	0	6
60306	10	0	10	4	0	4	14	0	14	0	0	0
60308	0	0	0	79	0	79	79	0	79	0	0	0
60310	4	0	4	10	0	10	10	0	10	4	0	4
60312	31	0	31	124	0	124	120	0	120	35	0	35
60323	36	0	36	0	0	0	0	0	0	36	0	36
60402	2182	0	2182	0	0	0	0	0	0	2182	0	2182
60403	968	0	968	11	0	11	5	0	5	974	0	974
60701	0	0	0	15	0	15	15	0	15	0	0	0
60901	354	0	354	15	0	15	0	0	0	369	0	369
61001	61	0	61	37	0	37	43	0	43	55	0	55
61002	26	0	26	16	0	16	23	0	23	19	0	19
61003	47	0	47	3	0	3	2	0	2	48	0	48
61004	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
61005	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
61006	330	0	330	3	0	3	70	0	70	263	0	263
61101	566	0	566	1	0	1	0	0	0	567	0	567
61202	0	0	0	55	0	55	55	0	55	0	0	0
61403	109	0	109	7	0	7	64	0	64	52	0	52
61406	0	0	0	931	0	931	931	0	931	0	0	0
70201	0	0	0	275	0	275	275	0	275	0	0	0
70202	0	0	0	62	0	62	62	0	62	0	0	0
70203	0	0	0	165	0	165	165	0	165	0	0	0
70204	0	0	0	496	0	496	496	0	496	0	0	0
70205	0	0	0	930	0	930	930	0	930	0	0	0
70206	0	0	0	377	0	377	377	0	377	0	0	0
70209	0	0	0	1392	0	1392	1392	0	1392	0	0	0
70501	663	0	663	181	0	181	0	0	0	844	0	844
итого по активу(баланс)												
	82593	29535	112128	1088951	133507	1222458	1047678	132533	1180211	123866	30509	154375
Пассив												
10404	17000	0	17000	0	0	0	0	0	0	17000	0	17000
10601	414	0	414	0	0	0	0	0	0	414	0	414
10701	105	0	105	0	0	0	0	0	0	105	0	105
10702	32	0	32	8	0	8	0	0	0	24	0	24
10703	460	0	460	0	0	0	0	0	0	460	0	460
30109	4	0	4	0	0	0	4000	0	4000	4004	0	4004
30223	14	0	14	14	0	14	0	0	0	0	0	0
31302	0	0	0	203100	0	203100	203100	0	203100	0	0	0
31303	18700	0	18700	65700	0	65700	63000	0	63000	16000	0	16000
31304	0	0	0	8000	0	8000	8000	0	8000	0	0	0
31310	4000	0	4000	4000	0	4000	0	0	0	0	0	0
32015	666	0	666	540	0	540	41	0	41	167	0	167
32801	0	0	0	0	0	0	1	3	4	1	3	4
40602	9	0	9	337	0	337	332	0	332	4	0	4
40701	275	184	459	3313	2	3315	3138	4	3142	100	186	286
40702	28412	3505	31917	540167	8311	548478	582827	5330	588157	71072	524	71596
40703	76	0	76	259	0	259	221	0	221	38	0	38
40802	365	1	366	16561	909	17470	16900	909	17809	704	1	705
40807	0	0	0	0	2546	2546	0	2561	2561	0	15	15
40814	0	0	0	2509	0	2509	2538	0	2538	29	0	29
40905	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
40909	0	0	0	0	155	155	0	155	155	0	0	0
40910	0	0	0	0	4	4	0	4	4	0	0	0
40911	0	0	0	62	187	249	62	187	249	0	0	0
42001	37	0	37	0	0	0	0	0	0	37	0	37
42005	0	0	0	0	0	0	800	0	800	800	0	800
42101	356	0	356	356	0	356	0	0	0	0	0	0
42104	0	0	0	0	0	0	500	0	500	500	0	500
42105	2800	0	2800	1800	0	1800	1000	0	1000	2000	0	2000
42106	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000

42107	3068	0	3068	0	0	0	0	0	0	3068	0	3068
42301	14	288	302	429	1594	2023	487	1740	2227	72	434	506
42303	8	2740	2748	8	2785	2793	0	314	314	0	269	269
42304	108	5709	5817	20	340	360	37	5282	5319	125	10651	10776
42305	1973	13115	15088	466	1023	1489	277	1761	2038	1784	13853	15637
42306	0	2512	2512	0	44	44	0	64	64	0	2532	2532
42601	0	0	0	0	61	61	0	61	61	0	0	0
45215	289	0	289	76	0	76	877	0	877	1090	0	1090
45415	4	0	4	0	0	0	9	0	9	13	0	13
45515	124	0	124	49	0	49	5	0	5	80	0	80
45818	1417	0	1417	0	0	0	0	0	0	1417	0	1417
47405	0	0	0	3562	4172	7734	3562	4458	8020	0	286	286
47407	0	0	0	15830	2484	18314	15830	2484	18314	0	0	0
47411	72	268	340	37	131	168	32	195	227	67	332	399
47416	4	0	4	772	0	772	770	0	770	2	0	2
47422	0	0	0	362	7	369	362	7	369	0	0	0
47426	25	0	25	38	0	38	63	0	63	50	0	50
47501	71	0	71	229	0	229	223	1	224	65	1	66
50804	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
50904	61	0	61	3	0	3	1	0	1	59	0	59
51410	18	0	18	18	0	18	0	0	0	0	0	0
51510	225	0	225	52	0	52	16	0	16	189	0	189
52301	150	0	150	150	0	150	0	0	0	0	0	0
52406	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
52501	5	0	5	7	0	7	2	0	2	0	0	0
60301	46	0	46	200	0	200	310	0	310	156	0	156
60303	0	0	0	95	0	95	96	0	96	1	0	1
60305	0	0	0	270	0	270	270	0	270	0	0	0
60309	0	0	0	10	0	10	10	0	10	0	0	0
60311	0	0	0	144	0	144	144	0	144	0	0	0
60324	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
60602	436	0	436	0	0	0	20	0	20	456	0	456
60603	208	0	208	2	0	2	10	0	10	216	0	216
60903	198	0	198	0	0	0	4	0	4	202	0	202
61103	566	0	566	0	0	0	1	0	1	567	0	567
61201	0	0	0	11	0	11	11	0	11	0	0	0
61305	1	0	1	7	0	7	7	0	7	1	0	1
61306	0	0	0	978	0	978	978	0	978	0	0	0
70101	0	0	0	810	0	810	810	0	810	0	0	0
70102	0	0	0	681	0	681	681	0	681	0	0	0
70103	0	0	0	984	0	984	984	0	984	0	0	0
70107	0	0	0	1358	0	1358	1358	0	1358	0	0	0
70301	937	0	937	3674	0	3674	3833	0	3833	1096	0	1096
итого по пассиву(баланс)												
	83806	28322	112128	878060	24755	902815	919542	25520	945062	125288	29087	154375

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 7177 - - - - -

В. Счета доверительного управления

Актив

итого по активу(баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Пассив

итого по пассиву(баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 3741 - - - - -

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
90704	0	0	0	150	0	150	150	0	150	0	0	0
90803	3250	0	3250	0	0	0	0	0	0	3250	0	3250
90901	1	0	1	10	0	10	4	0	4	7	0	7
90902	47787	0	47787	711	0	711	655	0	655	47843	0	47843
91104	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
91202	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
91207	19	0	19	0	0	0	0	0	0	19	0	19
91305	17238	0	17238	2237	0	2237	519	0	519	18956	0	18956

91307	66558	0	66558	24779	0	24779	24918	0	24918	66419	0	66419
91401	6652	0	6652	13119	0	13119	18218	0	18218	1553	0	1553
91501	0	0	0	28	0	28	0	0	0	28	0	28
91503	149	0	149	87	0	87	0	0	0	236	0	236
91504	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
91604	376	1	377	1	0	1	5	0	5	372	1	373
91703	62	0	62	0	0	0	0	0	0	62	0	62
91704	395	0	395	0	0	0	0	0	0	395	0	395
91801	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
91802	524	0	524	0	0	0	0	0	0	524	0	524
итого по активу(баланс)												
	159489	4	159493	82647	0	82647	92216	0	92216	149920	4	149924
99998	16161	0	16161	41525	0	41525	47747	0	47747	9939	0	9939

Пассив

91003	0	0	0	820	0	820	820	0	820	0	0	0
91004	0	0	0	576	0	576	576	0	576	0	0	0
91302	7632	0	7632	3120	0	3120	200	0	200	4712	0	4712
91309	8529	0	8529	43230	0	43230	39928	0	39928	5227	0	5227
итого по пассиву(баланс)												
	159493	0	159493	92215	0	92215	82646	0	82646	149924	0	149924
99999	143332	0	143332	44469	0	44469	41122	0	41122	139985	0	139985

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 7484 - - - - -

Г. Срочные операции

Актив

93502	0	0	0	200	0	200	200	0	200	0	0	0
итого по активу(баланс)												
	0	0	0	200	0	200	200	0	200	0	0	0

Пассив

96302	0	0	0	200	0	200	200	0	200	0	0	0
итого по пассиву(баланс)												
	0	0	0	200	0	200	200	0	200	0	0	0

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 9151 - - - - -

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив

98000	553	22	19	556
98010	323041	5661447	5447223	537265
98020	9	3	11	1
итого по активу(баланс)				
	323603	5661472	5447253	537822

Пассив

98050	323594	5446742	5660969	537821
98070	9	11	3	1
итого по пассиву(баланс)				
	323603	5446753	5660972	537822

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 24187 - - - - -

Председатель Правления банка Куракин Александр Владимирович

Гл. бухгалтер Гордеева Татьяна Владимировна

М.П.

Исполнитель Куликов Р.Ю.
Телефон 265-60-45
21 Января 2002 Понедельник 15:06

Код формы документа по ОКУД 0409102

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	9807804	316	044585216

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
по состоянию на 1 Января 2002г.

Наименование кредитной организации
ООО Инновационный банк "Технополис"

Почтовый адрес 103482, Москва, г.Зеленоград, корп.317 а

Форма No102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим-волы	Суммы в рублях от операций: в тыс.рублях	Суммы в рублях от операций: в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	1. Д О Х О Д Ы Б А Н К О В				
	1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, наход.в федерал. собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, наход.в федераль.собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	7	0	7
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	11112	6633	0	6633
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Физическим лицам - предпринимателям	11114	158	0	158
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	658	116	774
16.	Юридическим лицам-нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам -нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	301	448	749
19.	Банкам - нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119		7757	564	8321
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и местных органов власти	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и местных органов власти	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, наход.в федераль.собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими предприятиями и организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, наход.в федераль.собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной	11208	0	0	0

	(кр.федеральной)собственности				
9.	Коммерческими предприятиями и организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кр.федеральной)собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими предприятиями и организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Физическими лицами - предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками - нерезидентами	11219	0	0	0
	Итого по символам 11201-11219		0	0	0
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1.	Минфина России	11301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти	11302	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти	11304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, наход.в федераль.собственности	11305	0	0	0
6.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, наход.в федераль.собственности	11307	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11308	0	0	0
9.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11309	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11310	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11312	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14.	Физических лиц - предпринимателей	11314	0	0	0
15.	Граждан (физических лиц)	11315	1	0	1
16.	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17.	Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18.	Кредитных организаций	11318	0	0	0
19.	Банков - нерезидентов	11319	0	0	0
	Итого по символам 11301-11319		1	0	1
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1.	Минфина России	11401	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти	11402	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти	11404	0	0	0
5.	Финансовых организаций, наход.в федераль.собственности	11405	0	0	0
6.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, наход.в федераль.собственности	11407	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11408	0	0	0

9.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11409	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11410	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15.	Кредитных организаций	11415	0	0	0
16.	Банков - нерезидентов	11416	0	0	0
	Итого по символам 11401-11416		0	0	0
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1.	В Банке России и его учрежд-ях	11501	0	0	0
2.	В кредитн.орган.и их учрежд-ях	11502	0	67	67
3.	В банках - нерезидентах	11503	0	25	25
	Итого по символам 11501-11503		0	92	92
	6. Проценты, полученные по депозитам (если депозиты предусмотрены договором), включая суточные, и иным размещенным средствам				
1.	В Банке России и его учрежд-ях	11601	0	0	0
2.	В кредит.организ.и их учреж-ях	11602	0	47	47
3.	В банках - нерезидентах	11603	0	0	0
	Итого по символам 11601-11603		0	47	47
	Итого по подразделу		7758	703	8461
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1.	Российской Федерации	12101	138	0	138
2.	Субъектов РФ и мест.орг.власти	12102	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12103	0	0	0
4.	Прочие долговые обязательства	12104	0	0	0
5.	Иностранных государств	12105	0	0	0
6.	Банков - нерезидентов	12106	0	0	0
7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
	Итого по символам 12101-12107		138	0	138
	2. Процентный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2.	Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12202	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12203	0	0	0
4.	Прочим векселям	12204	495	0	495
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6.	Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7.	Банков - нерезидентов	12207	0	0	0
8.	Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
	Итого по символам 12201-12208		495	0	495
	3. Дисконтный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2.	Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12302	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12303	123	0	123
4.	Прочим векселям	12304	53	0	53
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6.	Органов местной власти иност-ранных государств	12306	0	0	0
7.	Банков - нерезидентов	12307	0	0	0
8.	Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
	Итого по символам 12301-12308		176	0	176
	4. Доходы от перепродажи, погашении ценных бумаг				
1.	Российской Федерации	12401	0	0	0
2.	Субъектов РФ и мест.орг.власти	12402	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12403	613	0	613
4.	Прочих ценных бумаг	12404	2965	0	2965
5.	Иностранных государств	12405	0	0	0
6.	Банков - нерезидентов	12406	0	0	0
7.	Прочих ценных бумаг нерезид-ов	12407	0	0	0
	Итого по символам 12401-12407		3578	0	3578
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	12501	0	0	0
2.	Прочие акции	12502	4	0	4

3.	Банков - нерезидентов	12503	0	0	0
4.	Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
	Итого по символам 12501-12504		4	0	4
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1.	Доходы от переоценки цен.бумаг	12601	0	0	0
2.	Комиссия, полученная по опера-циям с ценными бумагами	12602	2	0	2
3.	Доходы по другим операциям с ценными бумагами	12603	460	0	460
4.	Доходы по операциям РЕПО	12604	68	0	68
	Итого по символам 12601-12604		530	0	530
	Итого по подразделу		4921	0	4921
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
	1. Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой				
1.	По обменным операциям с иност-ранной валютой	13101	59	0	59
2.	По операциям на валютн.биржах	13102	139	0	139
3.	По другим операциям	13103	22	61	83
	Итого по символам 13101-13103		220	61	281
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	4687	0	4687
	Итого по подразделу		4907	61	4968
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1.	Дочерних и зависимых банков	14101	0	0	0
2.	Дочерних и зависимых организац	14102	0	0	0
3.	Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Дочерних и зависимых организа-ций - нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104		0	0	0
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1.	Неакционерных банков	14201	0	0	0
2.	Предприятий и организаций	14202	0	0	0
3.	Неакционер.банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4.	Фирм - нерезидентов	14204	0	0	0
5.	Своих филиалов,нах.в др.стране	14205	0	0	0
	Итого по символам 14201-14205		0	0	0
	Итого по подразделу		0	0	0
	5. Доходы по организациям банков (балансовый счет второго порядка)				
	1. Доходы, полученные от деятельности				
1.	Банковских учебных заведений	15101	0	0	0
2	Организаций кредит.организации	15102	0	0	0
	Итого по символам 15101-15102		0	0	0
	Итого по подразделу		0	0	0
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:				
1.	Кредитным операциям	16101	130	0	130
2.	Расчетным операциям	16104	0	0	0
3.	Другим операциям	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105		130	0	130
	Итого по подразделу		130	0	130
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1.	Под возможные потери по ссудам	17101	2267	0	2267
2.	Под возможное обесценение цен-ных бумаг	17102	273	0	273
3.	По другим операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103		2540	0	2540
	2. Комиссия полученная				
1.	По кассовым операциям	17201	1504	50	1554
2.	По операциям инкассации	17202	461	0	461
3.	По расчетным операциям	17203	525	138	663
4.	По выданным гарантиям	17204	0	0	0
5.	По другим операциям	17205	563	17	580
	Итого по символам 17201-17205		3053	205	3258
	3. Другие полученные доходы				
1.	От реализации (выбытия) имуще-ства кредитной организации	17301	0	0	0
2.	От списания кредиторской задо-лженности	17302	7	0	7
3.	От клиентов в возмещение банку телеграфных и других расходов	17303	0	0	0
4.	От доставки банковских докуме-	17304	0	0	0

	нтов (кроме инкассации)				
5.	От операций с драгоц.металлами	17305	0	0	0
6.	От оприходования излишков ден-ежной наличности,мат.ценностей	17306	5	0	5
7.	От сдачи имущества в аренду	17307	22	0	22
8.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9.	От проведен.лизинговых операц.	17309	0	0	0
10.	От проведения операций по до-верительному управл.имуществом	17310	0	0	0
11.	От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12.	От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13.	От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14.	От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15.	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16.	Другие доходы прошлых лет, вы-явленные в отчетном году	17316	0	0	0
17.	Доходы, полученные за обработ-ку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	254	0	254
18.	Другие доходы	17318	127	0	127
19.	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
	Итого по символам 17301-17323		415	0	415
	Итого по подразделу		6008	205	6213
	Всего доходов	10000	23724	969	24693
	2. Р А С Х О Д Ы Б А Н К О В				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1.	Банку России	21101	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21102	2149	0	2149
3.	Банкам - нерезидентам	21103	0	0	0
4.	Другим кредиторам	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104		2149	0	2149
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1.	Банку России	21201	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21202	0	0	0
3.	Банкам - нерезидентам	21203	0	0	0
4.	Другим кредиторам	21204	0	0	0
	Итого по символам 21201-21204		0	0	0
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1.	Банку России	21301	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21302	0	0	0
3.	Банкам - нерезидентам	21303	0	0	0
4.	Другим кредиторам	21304	0	0	0
	Итого по символам 21301-21304		0	0	0
	Итого по подразделу		2149	0	2149
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам банков				
1.	Финансовым организациям, наход.в федераль.собственности	22101	0	0	0
2.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3.	Некоммерческим организациям, наход.в федераль.собственности	22103	0	0	0
4.	Финансовым организациям, нахо-дящимся в государственной(кро-ме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	22106	0	0	0
7.	Негосударственным финансовым организациям	22107	2	16	18
8.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22108	191	0	191
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10.	Кредитным организациям	22110	0	0	0

11.	Банкам - нерезидентам	22111	0	0	0
12.	Физическим лицам - предпринимателям	22112	0	0	0
13.	Физическим лицам - предпринимателям -нерезидентам	22113	0	0	0
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22114	0	0	0
	Итого по символам 22101-22114		193	16	209
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Минфину России	22201	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22202	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22204	0	0	0
5.	Финансовым организациям, наход.в федераль.собственности	22205	0	0	0
6.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, наход.в федераль.собственности	22207	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	22208	0	0	0
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	22210	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	22	0	22
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22212	170	0	170
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22214	0	0	0
15.	Кредитным организациям (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22215	0	0	0
16.	Банкам - нерезидентам (если в в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22216	0	0	0
	Итого по символам 22201-22216		192	0	192
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1.	Минфину России	22301	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22302	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22304	0	0	0
5.	Финансовым организациям, наход.в федераль.собственности	22305	0	0	0
6.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, наход.в федераль.собственности	22307	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	22308	0	0	0
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	22310	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22312	0	0	0
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22314	0	0	0
15.	Кредитным организациям	22315	0	0	0
16.	Банкам - нерезидентам	22316	0	0	0
	Итого по символам 22301-22316		0	0	0
	Итого по подразделу		385	16	401
	3. Проценты,уплаченные физическим лицам по депозитам(балансовый счет 2 порядка)				

	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	109	1213	1322
2.	Физическим лицам -нерезидентам	23103	0	0	0
	Итого по символам 23101-23103		109	1213	1322
	Итого по подразделу		109	1213	1322
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облига-ям	24101	0	0	0
2.	Процентный расход по депозит-ным сертификатам	24102	0	0	0
3.	Процентный расход по сберега-тельным сертификатам	24103	0	0	0
4.	Процентный расход по векселям	24104	78	0	78
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	2146	0	2146
6.	Расходы при перепродаже, пога-шении ценных бумаг	24106	178	0	178
	Итого по символам 24101-24106		2402	0	2402
	2. Другие расходы по операциям с ценными бумагами				
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0	0	0
2.	Комиссия, уплаченная по опера-циям с ценными бумагами	24202	155	0	155
3.	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	996	0	996
4.	Расходы по операциям РЕПО	24204	0	0	0
	Итого по символам 24201-24204		1151	0	1151
	Итого по подразделу		3553	0	3553
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой				
1.	По обменным операциям с иност-ранной валютой	25101	1	0	1
2.	По операциям на валютн.биржах	25102	43	0	43
3.	По другим операциям	25103	0	3	3
	Итого по символам 25101-25103		44	3	47
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы(результаты)от переоцен-ки счетов в иностранной валюте	25201	4588	0	4588
	Итого по подразделу		4632	3	4635
	6. Расходы на содержание аппарата управления (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата управления				
1.	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	1403	0	1403
2.	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов спец.назначения	26102	0	0	0
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды по действующему законодательству РФ	26103	508	0	508
4.	Расходы, связанные с перемеще-ниями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством РФ	26104	0	0	0
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включ.подписку на период.изд.	26105	33	0	33
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, разрешенные законодательс.РФ,в предел.норм	26106	26	0	26
7.	Расходов.сред.сверх сумм(норм) разреш.законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов:				
	на подготовку кадров	26107	0	0	0
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8.	Прочие расходы	26109	22	0	22
	Итого по символам 26101-26109		1992	0	1992
	2. Социально - бытовые расходы				
1.	Финансирование других соц.нужд	26214	115	0	115
	Итого по подразделу		2107	0	2107
	7. Расходы по организациям банков(балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по содержанию				
1.	Банковских учебных заведений	27101	0	0	0
2.	Организаций кредитной органи-зации	27102	0	0	0
	Итого по символам 27101-27102		0	0	0

	Итого по подразделу		0	0	0
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:				
1.	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2.	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3.	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4.	Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5.	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6.	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	0	0	0
	в том числе за неправильное начис.подох.налога с физ.лиц	28108	0	0	0
8.	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9.	Банку РФ за нарушения порядка обязательного резервирования	28110	0	0	0
10.	Другие нарушения	28111	32	0	32
	из них: Банку России за нарушения пруденциальных норм	28112	25	0	25
	Итого по симв.(кр.28108) 28101-28111		32	0	32
	Итого по подразделу		32	0	32
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1.	Под возможные потери по ссудам	29101	4149	0	4149
2.	Под возм.обесценение цен.бумаг	29102	270	0	270
3.	По другим операциям	29103	21	0	21
	Итого по символам 29101-29103		4440	0	4440
	2. Комиссия уплаченная				
1.	По кассовым операциям	29201	0	4	4
2.	По операциям инкассации	29202	0	0	0
3.	По расчетным операциям	29203	215	37	252
4.	По получ.гарантиям,поручит-вам	29204	0	0	0
5.	По другим операциям	29205	1	0	1
	Итого по символам 29201-29205		216	41	257
	3. Другие операционные расходы				
1.	Расходы по оплате за обслуживание вычисл.техники, служебн. автотр.в разреш.случаях,других машин и оборуд,за инфор.услуги	29301	570	0	570
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	0	0	0
3.	Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4.	Расходы по изготовлению,приобретению и пересылке бланков, вкл.бланки строгой отчетности магнитн.носителей,бумаги,упак. матер.для денеж.билетов,монеты	29304	6	0	6
5.	Почтовые,телеграфные,телефонн. расходы, по аренде линий связи	29306	387	0	387
6.	Амортизац.отчисления(износ)по:				
	основным средствам	29307	244	0	244
	в том числе:				
	категория 1 - здания и сооружения	29308	0	0	0
	категория 2 - легковой автотранспорт,легкий грузовой автотранспорт(грузопод.до 2т), контор.оборуд.и мебель,комп. техника,информационные сист. и системы обработки данных	29309	162	0	162
	категория 3 - оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории	29310	82	0	82
	долгосрочно арендуемым основным средствам	29311	0	0	0
	машинам,оборудованию,транспортным средствам,сданным в лизинг	29312	0	0	0
	малоценным и быстроизнашивающимся предметам	29313	149	0	149

	нематериальным активам	29314	40	0	40
7.	Типографские и канцел.расходы	29315	164	0	164
8.	Ремонт основных средств и МБП (кроме автотранспорта)	29316	389	0	389
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	547	0	547
10.	Расходы по охране в разрешенных случаях	29318	323	0	323
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12.	Расходы по рекламе в пределах разрешенных сумм	29320	86	0	86
13.	Представительские расходы в пределах разрешенных сумм	29321	33	0	33
14.	Расходы на служебные командировки по действующим нормам в РФ	29322	26	7	33
15.	Расходован.средств сверх сумм (норм),разрешенных законодатством РФ и нормативными документами соответствующих органов:				
	на рекламу	29323	0	0	0
	на представительские расходы	29324	0	0	0
	на командировочные расходы	29325	0	0	0
16.	Расходы по пусконалад.работам	29326	0	0	0
17.	Уплаченная госпошлина	29327	0	0	0
18.	Транспортные расходы,кроме относимых на стоимость ценностей	29328	1	0	1
19.	Прочие расходы	29329	68	0	68
	Итого (кр.29308-29310)	29301-29329	3033	7	3040
	4. Другие произведенные расходы				
1.	По реализации (выбытию) и списанию имущества кред. орг-ции	29401	28	0	28
	из них:по реализации (выбытию) не полностью амортизированных основных средств	29417	0	0	0
2.	По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3.	По доставке банковск.докум-тов	29403	0	0	0
4.	По операциям с драг.металлами	29404	0	0	0
5.	По списанию недостач, хищений денежной наличности,материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	3	3
6.	Арендная плата	29406	1213	0	1213
7.	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8.	По лизинговым операциям	29408	0	0	0
9.	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
10.	По провед.операций с опционами	29410	0	0	0
11.	По форвардным операциям	29411	0	0	0
12.	По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
13.	По операциям СВОП	29413	0	0	0
14.	Расходы по кредитным операциям прошлых лет,выявлен.в отч.году	29414	0	0	0
15.	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
16.	Налоги,относимые в установлен.законод-вом случаях на расходы	29416	269	0	269
18.	Расходы, связанные со списанием задолженнос.по кредитам при отсутствии (недостаточ-ти) средств резервов и резер.фонда	29418	0	0	0
19.	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
20.	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам,связанным с деятельностью банка	29420	0	0	0
21.	Расходы по аудиторским проверк	29421	19	0	19
22.	Расходы по публикации отчет-ти	29422	5	0	5
23.	Другие расходы	29423	124	0	124
24.	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
	Итого по символам	29401-29425	1658	3	1661
	Итого по подразделу		9347	51	9398
	Всего расходов	20000	22314	1283	23597
	3. Результат деятельности				
3.1.	Сумма, списанная со сч.70501 и отнесенная непосредс.на убытки	35001	0	0	0
3.2.	Итого результат по отчету				
	- Прибыль(сим.10000 - сим.20000)	33001	0	0	1096
	- Убыток(сим.20000 - сим.10000 и + символ 35001)	33002	0	0	0

	С П Р А В К А				
1.	Финансовый результат деятельности гол. офиса КО:				
а)	прибыль	31005		0	
б)	убытки	32005		0	
2.	Количество филиалов КО, закончивших отч. период с прибылью	31003		0	
3.	Сумма полученной ими прибыли	31004		0	
4.	Количество филиалов КО, закончивших отч. период с убытками	32003		0	
3.	Сумма допущенного ими убытка	32004		0	

- - - - - контрольная сумма к форме отчетности 13157 - - - - -

Председатель Правления банка Куракин Александр Владимирович

Гл. бухгалтер Гордеева Татьяна Владимировна

М.П.

Исполнитель Куликов Р.Ю.
Телефон 265-60-45
21 Января 2002 Понедельник 15:06

3.3.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45272	9807804	1027700280937	0316	044585216

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2004 г.

Наименование кредитной организации ООО ХКФ Банк
Почтовый адрес 124482, Москва, Зеленоград, к.317 А

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	А. Балансовые счета											
Актив												
20202	7063	2678	9741	45821	2451	48272	45944	3080	49024	6940	2049	8989
20209	0	0	0	23600	0	23600	23600	0	23600	0	0	0
30102	234237	0	234237	4269222	0	4269222	4005190	0	4005190	498269	0	498269
30110	8178	8497	16675	402928	1182791	1585719	401684	1178549	1580233	9422	12739	22161
30114	0	6947	6947	0	32225329	32225329	0	32223086	32223086	0	9190	9190
30115	0	418119	418119	0	3836734	3836734	0	4251955	4251955	0	2898	2898
30202	271236	0	271236	0	0	0	17116	0	17116	254120	0	254120
30204	33761	0	33761	0	0	0	29602	0	29602	4159	0	4159
30221	0	0	0	0	583129	583129	0	583129	583129	0	0	0
30602	0	0	0	60	0	60	60	0	60	0	0	0
32002	247000	0	247000	1717000	9804195	11521195	1594000	9252674	10846674	370000	551521	921521
32003	0	834768	834768	310000	3310525	3620525	310000	4145293	4455293	0	0	0
32004	0	313038	313038	0	436592	436592	0	459356	459356	0	290274	290274
32005	0	0	0	0	58055	58055	0	0	0	0	58055	58055
32201	0	10087	10087	0	50	50	0	35	35	0	10102	10102
32202	0	0	0	70000	0	70000	70000	0	70000	0	0	0
32205	0	0	0	16922	0	16922	14006	0	14006	2916	0	2916
32206	0	0	0	29268	0	29268	0	0	0	29268	0	29268
32208	0	3252	3252	0	626	626	0	12	12	0	3866	3866
32302	0	0	0	0	10761116	10761116	0	10595660	10595660	0	165456	165456
32303	0	513035	513035	0	2691054	2691054	0	3204089	3204089	0	0	0
32310	0	4353	4353	0	23	23	0	15	15	0	4361	4361
32401	0	0	0	0	203297	203297	0	203297	203297	0	0	0
32802	49888	60360	110248	12947	21237	34184	0	50208	50208	62835	31389	94224
45201	18002	0	18002	13513	0	13513	11803	0	11803	19712	0	19712
45205	4500	0	4500	0	0	0	0	0	0	4500	0	4500
45206	0	5797	5797	1250	29	1279	0	21	21	1250	5805	7055
45502	22	0	22	148	0	148	150	0	150	20	0	20
45503	615	0	615	900	0	900	807	0	807	708	0	708
45504	262171	0	262171	202657	0	202657	108129	0	108129	356699	0	356699
45505	3559922	0	3559922	911985	0	911985	612483	0	612483	3859424	0	3859424
45506	3107726	95	3107821	84479	1	84480	336065	8	336073	2856140	88	2856228
45812	42	0	42	0	0	0	0	0	0	42	0	42
45815	324066	0	324066	200898	0	200898	128273	0	128273	396691	0	396691
45912	40	0	40	0	0	0	0	0	0	40	0	40
45915	0	0	0	15473	0	15473	15302	0	15302	171	0	171
47001	0	580	580	0	3	3	0	2	2	0	581	581
47404	0	0	0	926629	926683	1853312	926629	926683	1853312	0	0	0
47408	0	0	0	1441196	3281219	4722415	1441196	3281219	4722415	0	0	0
47423	147	1154	1301	57	484	541	164	1167	1331	40	471	511

47427	21412	251	21663	28101	30	28131	24927	200	25127	24586	81	24667
47502	39946	189	40135	18443	2034	20477	151	94	245	58238	2129	60367
50305	6235	0	6235	0	0	0	0	0	0	6235	0	6235
50705	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
50706	111	0	111	0	0	0	0	0	0	111	0	111
50806	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
50905	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
51501	1600	0	1600	6800	0	6800	0	0	0	8400	0	8400
51506	8130	0	8130	0	0	0	6800	0	6800	1330	0	1330
51507	2300	0	2300	0	0	0	0	0	0	2300	0	2300
51509	5061	0	5061	0	0	0	0	0	0	5061	0	5061
60202	60	0	60	0	0	0	0	0	0	60	0	60
60302	1695	0	1695	0	0	0	0	0	0	1695	0	1695
60304	0	0	0	572	0	572	572	0	572	0	0	0
60306	16046	0	16046	18254	0	18254	16118	0	16118	18182	0	18182
60308	1658	1308	2966	5007	1509	6516	4660	1257	5917	2005	1560	3565
60310	8668	0	8668	13361	57	13418	12763	57	12820	9266	0	9266
60312	44021	0	44021	72738	0	72738	54383	0	54383	62376	0	62376
60314	127	7038	7165	2572	22143	24715	2674	18073	20747	25	11108	11133
60323	1396	0	1396	4237	0	4237	4629	0	4629	1004	0	1004
60401	180848	0	180848	17145	0	17145	384	0	384	197609	0	197609
60701	16353	0	16353	22998	0	22998	16947	0	16947	22404	0	22404
60901	77	0	77	0	0	0	0	0	0	77	0	77
61002	214	0	214	188	0	188	135	0	135	267	0	267
61008	22120	0	22120	4188	0	4188	5975	0	5975	20333	0	20333
61009	5874	0	5874	2876	0	2876	3408	0	3408	5342	0	5342
61010	657	0	657	1	0	1	18	0	18	640	0	640
61011	328	0	328	23	0	23	39	0	39	312	0	312
61202	0	0	0	40	0	40	40	0	40	0	0	0
61403	89398	0	89398	13687	0	13687	8053	0	8053	95032	0	95032
61406	176218	0	176218	170619	0	170619	346837	0	346837	0	0	0
70201	13807	0	13807	54608	0	54608	68415	0	68415	0	0	0
70202	113109	0	113109	2258	0	2258	115367	0	115367	0	0	0
70203	161	0	161	267	0	267	428	0	428	0	0	0
70204	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
70205	3	0	3	292910	0	292910	292913	0	292913	0	0	0
70206	123913	0	123913	53819	0	53819	177732	0	177732	0	0	0
70208	45	0	45	1	0	1	46	0	46	0	0	0
70209	858259	0	858259	612083	0	612083	1470342	0	1470342	0	0	0
70501	44	0	44	17	0	17	0	0	0	61	0	61
итого по активу (баланс)												
	9888548	2191546	12080094	12114768	69351396	81466164	12726961	70379219	83106180	9276355	1163723	10440078

Пассив

10406	173000	0	173000	0	0	0	0	0	0	173000	0	173000
10601	376	0	376	0	0	0	0	0	0	376	0	376
10602	226165	0	226165	0	0	0	0	0	0	226165	0	226165
10701	3207	0	3207	0	0	0	0	0	0	3207	0	3207
10702	25005	0	25005	8	0	8	0	0	0	24997	0	24997
10703	460	0	460	0	0	0	0	0	0	460	0	460
30126	0	0	0	0	0	0	1668	0	1668	1668	0	1668
30220	0	0	0	0	1426	1426	0	1426	1426	0	0	0
30222	0	0	0	160057	0	160057	160057	0	160057	0	0	0
30223	0	0	0	689467	0	689467	689467	0	689467	0	0	0
31302	0	0	0	14000	14514	28514	14000	92888	106888	0	78374	78374
31303	0	0	0	14000	185772	199772	14000	185772	199772	0	0	0
31304	0	0	0	0	0	0	286000	0	286000	286000	0	286000
31305	0	0	0	0	0	0	57800	0	57800	57800	0	57800
31308	0	1160	1160	0	1173	1173	0	535	535	0	522	522
31407	0	2086580	2086580	0	2232800	2232800	0	146220	146220	0	0	0
31408	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
31409	0	2028950	2028950	0	8128	8128	0	736781	736781	0	2757603	2757603
32015	13948	0	13948	13948	0	13948	12698	0	12698	12698	0	12698
32211	133	0	133	0	0	0	329	0	329	462	0	462
32311	5174	0	5174	5130	0	5130	1654	0	1654	1698	0	1698
32801	4	251	255	4	201	205	19	30	49	19	80	99
40701	62441	196	62637	26358	354	26712	23241	354	23595	59324	196	59520
40702	26121	188	26309	159907	5932	165839	199777	5932	205709	65991	188	66179
40703	112	0	112	81	0	81	84	0	84	115	0	115
40802	548	1	549	2103	0	2103	2101	0	2101	546	1	547
40807	0	35219	35219	0	1829125	1829125	0	1821755	1821755	0	27849	27849
40813	28	0	28	0	0	0	0	0	0	28	0	28
40814	165	0	165	0	0	0	0	0	0	165	0	165
40911	26	0	26	1202306	0	1202306	1203708	0	1203708	1428	0	1428
42301	144833	93	144926	2439167	1484	2440651	2494663	2442	2497105	200329	1051	201380
42304	3551	2953	6504	2350	1665	4015	2307	1901	4208	3508	3189	6697
42305	9660	7406	17066	1448	2258	3706	2018	521	2539	10230	5669	15899
42504	1368960	0	1368960	0	0	0	0	0	0	1368960	0	1368960
42505	626890	0	626890	0	0	0	0	0	0	626890	0	626890
42506	0	0	0	0	698557	698557	0	1133968	1133968	0	435411	435411
42601	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
42604	161	0	161	0	0	0	0	0	0	161	0	161
42605	140	0	140	0	0	0	0	0	0	140	0	140
45215	283	0	283	0	0	0	30	0	30	313	0	313
45515	481073	0	481073	128044	0	128044	161712	0	161712	514741	0	514741

45818	174436	0	174436	39515	0	39515	132047	0	132047	266968	0	266968
47008	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
47407	0	0	0	1426673	3245921	4672594	1426673	3245921	4672594	0	0	0
47411	381	189	570	151	94	245	137	51	188	367	146	513
47416	3443	0	3443	19443	639183	658626	18104	639183	657287	2104	0	2104
47422	0	0	0	1498	0	1498	1498	0	1498	0	0	0
47425	114326	0	114326	122827	0	122827	8651	0	8651	150	0	150
47426	89453	60360	149813	0	50209	50209	31253	23222	54475	120706	33373	154079
47501	21448	0	21448	40225	0	40225	43556	0	43556	24779	0	24779
50405	0	0	0	60	0	60	60	0	60	0	0	0
50709	111	0	111	0	0	0	0	0	0	111	0	111
51510	16838	0	16838	0	0	0	0	0	0	16838	0	16838
60301	0	0	0	8806	0	8806	10958	0	10958	2152	0	2152
60303	0	0	0	9739	0	9739	9739	0	9739	0	0	0
60305	43	0	43	40087	0	40087	40081	0	40081	37	0	37
60307	22	0	22	556	0	556	546	0	546	12	0	12
60309	55	0	55	55	0	55	55	0	55	55	0	55
60311	3503	0	3503	16543	0	16543	13513	0	13513	473	0	473
60322	1	0	1	34044	0	34044	34043	0	34043	0	0	0
60324	1722	0	1722	671	0	671	845	0	845	1896	0	1896
60601	11785	0	11785	1	0	1	1554	0	1554	13338	0	13338
60903	2	0	2	0	0	0	1	0	1	3	0	3
61302	253	0	253	0	0	0	0	0	0	253	0	253
61306	307723	0	307723	410820	0	410820	103097	0	103097	0	0	0
70101	463204	0	463204	695963	0	695963	232759	0	232759	0	0	0
70102	242	0	242	302	0	302	60	0	60	0	0	0
70103	7	0	7	328874	0	328874	328867	0	328867	0	0	0
70106	3462	0	3462	5308	0	5308	1846	0	1846	0	0	0
70107	806892	0	806892	1436072	0	1436072	629180	0	629180	0	0	0
70301	1035765	0	1035765	1962865	0	1962865	2302898	0	2302898	1375798	0	1375798
70302	628960	0	628960	0	0	0	0	0	0	628960	0	628960
итого по пассиву(баланс)												
	7856547	4223547	12080094	11459476	8918796	20378272	10699354	8038902	18738256	7096425	3343653	10440078

Контрольная сумма раздела: 47908

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

В. Внебалансовые счета

Актив

90602	107000	0	107000	0	0	0	0	0	0	107000	0	107000
90803	3250	0	3250	0	0	0	0	0	0	3250	0	3250
90901	0	0	0	20	0	20	1	0	1	19	0	19
90902	68876	0	68876	106	0	106	1	0	1	68981	0	68981
91007	0	0	0	17117	0	17117	17117	0	17117	0	0	0
91008	0	0	0	29603	0	29603	29603	0	29603	0	0	0
91104	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
91202	301	0	301	0	0	0	0	0	0	301	0	301
91207	2	0	2	1	0	1	1	0	1	2	0	2
91305	16658	35983	52641	271	180	451	620	127	747	16309	36036	52345
91307	12165859	0	12165859	1386411	0	1386411	534455	0	534455	13017815	0	13017815
91403	4000000	0	4000000	0	0	0	0	0	0	4000000	0	4000000
91406	0	1044840	1044840	0	2307596	2307596	0	536	536	0	3351900	3351900
91501	597	0	597	0	0	0	0	0	0	597	0	597
91503	67828	0	67828	8248	0	8248	4621	0	4621	71455	0	71455
91504	504	0	504	0	0	0	0	0	0	504	0	504
91604	51845	0	51845	59628	0	59628	28733	0	28733	82740	0	82740
91703	62	0	62	0	0	0	0	0	0	62	0	62
91801	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
91802	150	0	150	0	0	0	0	0	0	150	0	150
99998	1999	0	1999	11802	0	11802	13513	0	13513	288	0	288
итого по активу (баланс)												
	16485231	1080826	17566057	1513207	2307776	3820983	628665	663	629328	17369773	3387939	20757712

Пассив

91309	1999	0	1999	13513	0	13513	11802	0	11802	288	0	288
99999	17564058	0	17564058	615815	0	615815	3809181	0	3809181	20757424	0	20757424
итого по пассиву (баланс)												
	17566057	0	17566057	629328	0	629328	3820983	0	3820983	20757712	0	20757712

Контрольная сумма раздела: 38236

Г. Срочные сделки

Актив

93001	0	0	0	514726	829235	1343961	514726	829235	1343961	0	0	0
93002	0	0	0	0	51299	51299	0	51299	51299	0	0	0
93302	0	0	0	187500	0	187500	187500	0	187500	0	0	0

93303	0	250935	250935	60000	29902	89902	60000	251809	311809	0	29028	29028
93304	0	0	0	0	541947	541947	0	29142	29142	0	512805	512805
93305	0	0	0	0	586265	586265	0	512855	512855	0	73410	73410
93306	0	0	0	0	960130	960130	0	960130	960130	0	0	0
93307	0	0	0	0	2076527	2076527	0	2076527	2076527	0	0	0
93308	0	1959114	1959114	0	118190	118190	0	2077304	2077304	0	0	0
93309	0	434775	434775	0	2172	2172	0	1536	1536	0	435411	435411
93310	0	1129198	1129198	0	5641	5641	0	3990	3990	0	1130849	1130849
93801	108102	0	108102	128857	0	128857	179926	0	179926	57033	0	57033
итого по активу (баланс)												
	108102	3774022	3882124	891083	5201308	6092391	942152	6793827	7735979	57033	2181503	2238536

Пассив

96001	0	0	0	829301	514671	1343972	829301	514671	1343972	0	0	0
96002	0	0	0	0	51366	51366	0	51366	51366	0	0	0
96302	0	0	0	0	187436	187436	0	187436	187436	0	0	0
96303	247501	0	247501	251365	59894	311259	33024	59894	92918	29160	0	29160
96304	0	0	0	29160	0	29160	548650	0	548650	519490	0	519490
96305	0	0	0	519490	0	519490	594490	0	594490	75000	0	75000
96306	0	0	0	290290	670131	960421	290290	670131	960421	0	0	0
96307	0	0	0	287100	1782558	2069658	287100	1782558	2069658	0	0	0
96308	287100	1732637	2019737	287100	1734677	2021777	0	2040	2040	0	0	0
96309	442125	0	442125	0	0	0	0	0	0	442125	0	442125
96310	1172761	0	1172761	0	0	0	0	0	0	1172761	0	1172761
96801	0	0	0	50152	0	50152	50152	0	50152	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	2149487	1732637	3882124	2543958	5000733	7544691	2633007	3268096	5901103	2238536	0	2238536

Контрольная сумма раздела: 55674

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив

98000	328	0	0	328
98010	12045	0	0	12045
98035	14	0	0	14
итого по активу (баланс)				
	12387	0	0	12387

Пассив

98050	12387	0	0	12387
итого по пассиву (баланс)				
	12387	0	0	12387

Контрольная сумма раздела: 20614

Председатель Правления Лыков А.В.

Зам. главного бухгалтера Егорова О.В.

М.П.

Исполнитель Петров И.Н.
Телефон: 785-82-25

03.07.2004

Версия программы (.EXE): 25.06.2004
Версия описателей (.PAK): 02.07.2004

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45272	9807804	1027700280937	0316	044585216

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2004 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
ООО ХКФ Банк

Почтовый адрес
124482, Москва, Зеленоград, к.317 А

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций: в рублях	Суммы в рублях от операций: в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1322	729	2051
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	1133333	11	1133344
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	2799	9315	12114
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	1137454	10055	1147509
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0

5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	0	0	0
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	162132	0	162132
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	162132	0	162132
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0

9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	0	0	0
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	59	91	150
3. В банках-нерезидентах	11503	0	250	250
Итого по символам 11501-11503	0	59	341	400
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	481	0	481
2. В кредитных организациях	11602	171	55	226
3. В банках-нерезидентах	11603	0	1517	1517
Итого по символам 11601-11603	0	652	1572	2224
Итого по подразделу	0	1300297	11968	1312265
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка) 1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	348	0	348
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0
4. Прочие долговые обязательства	12104	0	0	0
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	348	0	348
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	129	129
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	0	129	129
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	0	0	0
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	14	0	14

2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0	
3. Кредитных организаций	12403	0	0	0	
4. Прочих ценных бумаг	12404	0	0	0	
5. Иностранных государств	12405	0	0	0	
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0	
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0	
Итого по символам 12401-12407	0	14	0	14	
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции					
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0	
2. Прочие акции	12502	0	0	0	
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0	
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0	
Итого по символам 12501-12504	0	0	0	0	
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами					
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	1	0	1	
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0	
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0	
Итого по символам 12601,12602,12605,12606	0	1	0	1	
Итого по подразделу	0	363	129	492	
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями(балансовый счет второго порядка)					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	53151	5	53156	
2. По операциям на валютных биржах	13102	0	0	0	
3. По другим операциям	13103	9	9	18	
Итого по символам 13101-13103	0	53160	14	53174	
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	612825	0	612825	
Итого по подразделу	0	665985	14	665999	
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)					
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности					
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0	
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0	
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0	
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0	
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0	
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале					
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0	
2. Организаций	14202	0	0	0	
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0	
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0	
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0	
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0	
Итого по подразделу	0	0	0	0	
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)					

1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	5436	0	5436
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105	0	5436	0	5436
Итого по подразделу	0	5436	0	5436
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	1282875	0	1282875
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0	0	0
3. По другим операциям	17103	251261	0	251261
Итого по символам 17101-17103	0	1534136	0	1534136
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	2696	0	2696
2. По операциям инкассации	17202	0	0	0
3. По расчетным операциям	17203	274227	61	274288
4. По выданным гарантиям	17204	0	0	0
5. По другим операциям	17205	67745	77	67822
Итого по символам 17201-17205	0	344668	138	344806
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	0	0	0
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0	0	0
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	1680	0	1680
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	144	8019	8163
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	143912	5208	149120
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	228	0	228
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	9	0	9
18. Другие доходы	17318	1178258	35	1178293
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	1324231	13262	1337493
Итого по подразделу	0	3203035	13400	3216435
Всего доходов	10000	5175116	25511	5200627

2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	2611	46	2657
3. Банкам-нерезидентам	21103	0	146585	146585
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	2611	146631	149242
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	2611	146631	149242
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	1006	0	1006
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	5	0	5
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	0	0	0
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	1011	0	1011
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)	22209	0	0	0

собственности					
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0	
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	0	0	0	
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	0	0	0	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	82522	58092	140614	
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0	
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0	
Итого по символам 22201-22216	0	82522	58092	140614	
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам					
1. Минфину России	22301	0	0	0	
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0	
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0	
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0	
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0	
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0	
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0	
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0	
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0	
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0	
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0	
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0	
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0	
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0	
Итого по символам 22301-22316	0	0	0	0	
Итого по подразделу	0	83533	58092	141625	
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные по депозитам					
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	407	308	715	
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	12	4	16	
Итого по символам 23101-23103	0	419	312	731	
Итого по подразделу	0	419	312	731	
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам					
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0	
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0	
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0	
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0	
5. Дисконтный расход по векселям	24105	0	0	0	
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0	
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	0	0	0	
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0	0	0	
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	4	0	4	
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0	0	0	
4. Расходы профессиональных участников рынка	24206	0	0	0	

	ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)				
5.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
	Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	4	0	4
	Итого по подразделу	0	4	0	4
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1.	По обменным операциям с иностранной валютой	25101	163181	0	163181
2.	По операциям на валютных биржах	25102	0	0	0
3.	По другим операциям	25103	0	0	0
	Итого по символам 25101-25103	0	163181	0	163181
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	467482	0	467482
	Итого по подразделу	0	630663	0	630663
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата				
1.	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	201107	0	201107
2.	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	49126	0	49126
4.	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1240	0	1240
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	1349	0	1349
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
	на подготовку кадров	26107	0	0	0
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8.	Прочие расходы	26109	8096	0	8096
	Итого по символам 26101-26109	0	260918	0	260918
	2. Социально-бытовые расходы				
1.	Финансирование других социальных нужд	26214	12518	118	12636
	Итого по подразделу	0	273436	118	273554
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1.	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2.	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3.	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4.	Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5.	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6.	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0

7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	0	0	0
	в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8.	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9.	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10.	Другие нарушения	28111	112	0	112
	из них:				
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	30	0	30
	Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	112	0	112
	Итого по подразделу	0	112	0	112
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1.	На возможные потери по ссудам	29101	1852977	0	1852977
2.	Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0	0	0
3.	По другим операциям	29103	143391	0	143391
	Итого по символам 29101-29103	0	1996368	0	1996368
	2. Комиссия уплаченная				
1.	По кассовым операциям	29201	38	15	53
2.	По операциям инкассации	29202	126	0	126
3.	По расчетным операциям	29203	2136	189	2325
4.	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5.	По другим операциям	29205	9	5862	5871
	Итого по символам 29201-29205	0	2309	6066	8375
	3. Другие операционные расходы				
1.	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	30088	30062	60150
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	0	0	0
3.	Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4.	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	16264	0	16264
5.	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	57710	38	57748
6.	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	7541	0	7541
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
	нематериальным активам	29314	4	0	4
7.	Типографские и канцелярские расходы	29315	2462	0	2462
8.	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	3609	0	3609
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	3373	0	3373
10.	Расходы по охране	29318	1412	0	1412
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	1440	0	1440
12.	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	35467	145	35612
13.	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	2260	1575	3835
14.	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	10430	1169	11599
15.	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
	на рекламу	29323	38	0	38
	на представительские расходы	29324	0	0	0
	на командировочные расходы	29325	2661	205	2866
16.	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17.	Уплаченная госпошлина	29327	288	0	288
18.	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	5346	9	5355
19.	Прочие расходы	29329	11632	0	11632
	Итого по символам 29301-29329	0	192025	33203	225228

	4. Другие произведенные расходы				
1.	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	108	0	108
	из них:				
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	33	0	33
2.	По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3.	По доставке банковских документов	29403	4219	0	4219
4.	По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5.	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6.	Арендная плата	29406	34616	0	34616
7.	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8.	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9.	По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10.	По форвардным операциям	29411	16587	117816	134403
11.	По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12.	По операциям СВОП	29413	132285	0	132285
13.	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14.	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	167	5	172
15.	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	62656	132	62788
16.	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17.	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18.	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19.	Расходы по аудиторским проверкам	29421	1982	2	1984
20.	Расходы по публикации отчетности	29422	198	0	198
21.	Другие расходы	29423	28118	36	28154
22.	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
	Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	280936	117991	398927
	Итого по подразделу	0	2471638	157260	2628898
	Всего расходов	20000	3462416	362413	3824829
	3. Результат деятельности				
3.1	Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	1375798
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только в отчете по состоянию на 1 января

Справка

1.	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а)	прибыль	31005	0
б)	убытки	32005	0
2.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0
3.	Сумма полученной ими прибыли	31004	0
4.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5.	Сумма допущенного ими убытка	32004	0

Председатель Правления Лыков А.В.

Зам. главного бухгалтера Егорова О.В.

М.П.

Исполнитель Петров И.Н.
Телефон: 785-82-25

06.07.2004

Контрольная сумма формы : 57184
Версия программы (.EXE): 25.06.2004
Версия описателей (.PAK): 06.07.2004

ЗАО «ИЛОТ – Аудит»

Исполнено в 4-х экз.:
Экз. №1-3 – для Банка
Экз. № 4 – для Общества

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ ЗАО "ИЛОТ - Аудит"
О ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «Технополис»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2001 г.

г. Москва 2002 г.

Закрытое акционерное общество
фирма «ИЛОТ - Аудит»

113184 г.Москва, М.Ордынка, д.37, стр.3
тел/fax: 971-2845/7804/7929

ILOT-Audit

Аудиторские услуги и управление рисками

Лицензия ЦАЛАК Минфина № 005516 от 23.11.1999 г.
Лицензия ЦАЛАК Банка России № 0157 от 04 декабря 2000 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ ЗАО "ИЛОТ - Аудит"
О ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «Технополис»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2001 г.

г. Москва «18» января 2002 г.

1. Вводная часть

Нами, Закрытым акционерным обществом фирмой «ИЛОТ - Аудит», на основании договора б/н от 17 декабря 2001 года, проведен аудит бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Инновационного банка «Технополис» за 2001 год.

Аудиторская фирма ЗАО «ИЛОТ - Аудит» имеет:

- **лицензию на проведение банковского аудита** № 0157, выданную 21 декабря 2000 года на основании Приказа Центрального банка Российской Федерации от 4 декабря 2000 года № ОД-601, сроком на 3 года;
- **свидетельство о государственной регистрации** № 411360 от 25.05.92 г., выданное Московской Регистрационной Палатой;
- **ИНН** 7705013548;
- **расчетный счет** № 407028103381101445 в Донском ОСБ 7813 Сбербанка России, г. Москва;
- **корреспондентский счет** № 30101810400000000225, **БИК** 044525225, **ИНН** 7707083893.

Юридический адрес: 113184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 37, стр. 3
Фактический адрес: 103473, г. Москва, Суворовская пл., д. 1.
Тел./факс: 971-28-45

Аудит проводился с 17 декабря 2001 года по 18 января 2002 года аудиторами:

Демидовой Мариной Юрьевной - квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № 034950, сроком действия до 6 сентября 2004 года, квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № 000120 сроком действия до 24 января 2004 года;

Осиповой Ниной Борисовной - квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № 034961, сроком действия до 6 сентября 2004 года, квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № 013260 сроком действия до 30 мая 2002 года.

Специалистом ***Лукьяновым Юрием Александровичем*** - кандидатом экономических наук.

Дата выдачи аудиторского заключения: "18" января 2002 года.

Закрытое акционерное общество
фирма «ИЛОТ - Аудит»

113184 г.Москва, М.Ордынка, д.37, стр.3
тел/fax: 971-2845/7804/7929

ILOT-Audit
Аудиторские услуги в управление рисками

Лицензия ЦАЛАК Минфина № 005516 от 23.11.1999 г.
Лицензия ЦАЛАК Банка России № 0157 от 04 декабря 2000 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ ЗАО "ИЛОТ - Аудит"
О ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «Технополис»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2001 г.

г. Москва «18» января 2002 г.

2. Аналитическая часть

Руководству Общества с ограниченной ответственностью Инновационного банка «Технополис», Банку России.

1. Как указано в следующей части Аудиторского заключения, нами проведен аудит бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Инновационного банка «Технополис», подготовленной по итогам деятельности за 2001 год.

Фирменное (полное официальное) наименование Банка – Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк «Технополис».

Сокращенное наименование Банка – ООО ИБ «Технополис».

В 2001 году Банк имел следующие лицензии:

- № 316 от 21 апреля 2000 года и № 316 от 31 октября 2001 года на право проведения банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- № 316 от 21 апреля 2000 года и № 316 от 31 октября 2001 года на право проведения банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц.

В 2001 году Банк филиалов не имел.

Закрытое акционерное общество фирма «ИЛОТ - Аудит» утверждено в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Инновационного банка «Технополис»», подготовленной по итогам деятельности за 2001 год, решением единственного участника Банка (протокол № 48 от 25 апреля 2001 года).

2. Наше мнение о достоверности бухгалтерской отчетности Банка за 2001 год риведено в следующей части Аудиторского заключения.

3. При проведении аудита бухгалтерской отчетности за 2001 год нами рассмотрено облюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации. Ответственность за соблюдение действующего законодательства Российской Федерации ри совершении финансово-хозяйственных операций несет руководство Банка.

4. В соответствии со стандартом аудиторской деятельности "Аудиторская выборка", добренным Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 . (Протокол № 6), а также внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, разработанными в соответствии со Стандартами аудиторской деятельности, одобренными Комиссий по аудиторской деятельности при Президенте РФ, мы определили объем работ, еобходимых для формирования заключения о достоверности бухгалтерской отчетности в елом, с тем, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская тчетность не содержит существенных искажений. Мы проверили соответствие ряда овершенных Банком финансово-хозяйственных операций действующему аконодательству исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений, а также с целью соблюдения требований Банка России и Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ к составлению аудиторского заключения. Конкретные аудиторские процедуры, проведенные в соответствии с требованиями Банка России, описаны в параграфах 6.1-6.5. Проверка проводилась на выборочной основе.

5. Однако цель проведенного нами аудита не состояла в том, чтобы выразить мнение об общей деятельности Банка, а проделанная в ходе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки деятельности Банка по этим вопросам с целью выявления всех возможных недостатков во всех соответствующих областях.

Также цель проведенного нами аудита бухгалтерской отчетности не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности Банка законодательству. Поэтому такое мнение мы не высказываем.

5.1. В процессе аудита использован уровень существенности в сумме 900 тысяч рублей, рассчитанный аудиторами в соответствии с Правилами (Стандартом) аудиторской деятельности, одобренной Комиссией при Президенте РФ 22 января 1998 года.

6. Нами была проведена проверка деятельности Банка применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов.

6.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым Банком операциям, в том числе наличие учетной политики Банка и ее соответствие установленным требованиям:

1. «ПРАВИЛАМ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» от 18 июня 1997 года №61 (утв. приказом ЦБР от 18 июня 1997 г. N 02-263) (с изм. и доп. от 11 декабря 1997 г., 30 марта, 9 июня, 15 июля, 25 сентября,

ЗАО «ИЛОТ – Аудит»
103473 Москва, Суворовская пл..1., Tel/fax: 971-2845/7804/7929

10, 30 ноября, 10 декабря, 25 декабря 1998 г., 23 марта, 25 августа, 27 сентября, 5 октября, 27, 30 декабря 1999 г., 3 октября, 4 декабря, 20, 25 декабря 2000 г., 22 февраля, 5 июля, 13 августа 2001 г.).

2. ПОЛОЖЕНИЮ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ «О ПОРЯДКЕ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ И РАЗМЕЩЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БАНКАМИ, И ОТРАЖЕНИЯ УКАЗАННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА» от 26июня 1998 г. №39-П (в ред. Положения ЦБ РФ от 24.12.1998 г. №64-П).

3. ИНСТРУКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ от 30 июня 1997 г. N 62а «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ» (введена в действие указанием ЦБР от 25 декабря 1997 г. N 101-у) (с изм. и доп. от 12 мая, 24 июля, 28 декабря 1998 г., 5 марта, 13 июля, 2 августа 1999 г., 24 мая 2000 г., 1 марта 2001 г.).

4. ПОЛОЖЕНИЮ ЦБ РФ № 54-П от 31 августа 1998 г. "О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ) КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ)" (с изм. и доп. от 27 июля 2001 г.).

5. ПИСЬМУ БАНКА РОССИИ от 08 декабря 1994 № 127 "О ПОРЯДКЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ" (с изм. и доп. от 28 декабря 1994 г., 29 декабря 1998 г., 23 мая 2001 г., 18 октября 2001 г.)

6. ПРИКАЗУ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ от 30 марта 1996 г. №02-77 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ «ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ДЕПОНИРУЕМЫХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (с изм. и доп. от 26 апреля 1996 г., 25 апреля, 6 июня, 4 июля, 18 ноября 1997 г., 25 февраля, 18 декабря 1998 г., 19 марта, 26 ноября 1999 г., 24 апреля, 25 декабря 2000 г., 23 апреля 2001 г.).

7. ПОЛОЖЕНИЮ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ от 12 апреля 2001 г. N 137-П "О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ" (с изм. и доп. от 25 сентября 2001 г.).

8. УКАЗАНИЮ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ от 25 декабря 1998 г. №452-У «О ГОДОВОМ БУХГАЛТЕРСКОМ ОТЧЕТЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В РАМКАХ НАДЗОРА» (с изм. и доп. от 22 января, 6 декабря 1999 г., 26 апреля, 17 мая 2001 г.).

9. ПРИКАЗУ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ от 28 августа 1997 г. №02-372 «О ВВЕДЕНИИ В ДЕЙСТВИЕ ПОЛОЖЕНИЯ «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКАХ» (с изм. и доп. от 30 ноября 1998 г., 1 февраля 1999 г.).

10. УКАЗАНИЮ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ от 07 июля 1999 № 603-У «О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА СООТВЕТСТВИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ».

11. ГРАЖДАНСКОМУ КОДЕКСУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТИ 1 и 2).

12. ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ РФ от 21 ноября 1996 г.№ 129-ФЗ «О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ» (с изм. и доп. от 23 июля 1998 г.)

13. ЗАКОНУ РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 «О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ» (с изм. и доп. от 29 декабря 1998 г., 5 июля 1999 г., 31 мая, 8 августа 2001 г.).

14. ПОЛОЖЕНИЮ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ от 12 апреля 2001 г. № 2-П «О БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТАХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».

15. ИНСТРУКЦИИ ГОСБАНКА СССР от 30 ноября 1986 г. № 28 «О РАСЧЁТНЫХ, ТЕКУЩИХ И БЮДЖЕТНЫХ СЧЕТАХ, ОТКРЫВАЕМЫХ В УЧРЕЖДЕНИЯХ ГОСБАНКА СССР» (с изм. и доп. от 11 августа 1987 г., 26 августа 1988 г., 29 сентября 1989 г., 30 мая, 31 августа 1990 г.).

16. ПРИКАЗУ ЦБР ОТ 25 марта 1997 Г. № 02-101 «О ВВЕДЕНИИ В ДЕЙСТВИЕ ПОЛОЖЕНИЯ «О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (с изм. и доп. от 30 декабря 1997 г., 28 декабря 1998 г., 30 ноября 2000 г., 23 апреля 2001 г.).

Вывод. В результате проведения данных процедур в соответствии с целями, становленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, мы тмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении анком действующего законодательства по совершаемым им операциям

Изложение отдельных аспектов деятельности Банка, выявленных в ходе проверки и е повлиявших существенным образом на достоверность отчетности, содержится в оответствующих разделах детализированного отчета.

6.2. Состояние бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым Банком перациям.

Нами была проведена проверка состояния бухгалтерского учета и отчетности по овершаемым Банком операциям.

В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета Федеральному закону "О бухгалтерском учете" № 129-ФЗ от 21.11.1996 г., Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденному Приказом Банка России от 18.06.1997 г. № 02-263 (с последующими изменениями и дополнениями), Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18.06.1997 г. №61, утвержденных Приказом Банка России от 18.06.1997 г. № 02-263 (с последующими изменениями и дополнениями), Указанию ЦБ РФ от 25 декабря 1998 г.№ 452-У "О годовом бухгалтерском отчете и отчетности кредитных организаций, представляемой в рамках надзора" либо о неправильности составления Банком бухгалтерской отчетности.

6.3. Выполнение экономических нормативов, установленных Банком России.

Нами была проведена проверка соблюдения обязательных экономических нормативов с целью установления экономических условий устойчивого функционирования банка, защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

При расчете обязательных экономических нормативов Банк руководствовался Инструкцией №1 от 01.10.1997 г. «О порядке регулирования деятельности банков», утвержденной Приказом Банка России от 01.10.1997 г. №02-430 и Положении Банка России от 01.06.1998 г. №31-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Значения экономических нормативов, рассчитанных Банком и представленных им в составе ежемесячной отчетности, приведены в таблице.

Таблица значений экономических нормативов за 2001 год.

		Дата											
Норм.	Обяз.знач. %	01.02 2001 г	01.03. 2001г	01.04 2001г	01.05. 2001г	01.06. 2001г	01.07. 2001г	01.08. 2001г	01.09. 2001г	01.10. 2001г	01.11. 2001г	01.12. 2001 г	01.01. 2002г 0
Н1	Не менее 10	29,4	26,1	21,6	23,6	22,1	20,3	20,5	20,1	19,3	18,2	17,6	15,7
Н2	Не менее 20	34,5	30,4	57,9	31,2	44,4	30,1	47,2	59,5	46,9	39,2	69,7	33,2
Н3	Не менее 70	77,9	81,9	85,0	83,7	85,7	94,7	77,1	84,9	71,3	74,9	71,4	99,6
Н4	Не более 120	22,4	23,0	15,8	15,8	15,7	15,6	15,8	15,9	15,8	15,8	15,7	14,8
Н5	Не менее 20	44,6	51,3	51,9	51,4	53,6	58,9	46.5	46,8	48,6	48,7	41,3	66,9
Н6	Не более 25	23.3	24,8	24,4	24,4	24,3	24,5	24,4	24,6	24,4	25,0	24,3	22,9
Н7	Не > 8 раз	258,9	299,9	340,9	338,4	310,7	374,7	376,4	369,2	408,8	394,9	426,8	371,8
Н8	Не более 25	22,7	**28,0**	**32,4**	**58,3**	**26,0**	**40,5**	**46,5**	**31,6**	**33,2**	**43,7**	**75,1**	**64,5**
Н9	Не более 20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Н9.1	Не более 50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Н10	Не более 2	1,2	0,9	0,9	0,4	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,4	1,7	0,8
Н10.1	Не более 3	1,7	1,4	1,3	1,1	0,7	0,6	0,6	0,6	0,9	1,4	2,8	1,6
Н11	Не более 100	65,6	72,5	69,6	69,3	86,3	93,5	99,6	**114,3**	**109,4**	**120,3**	**152,9**	**159,8**
Н11.1	Не более 400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Н12	Не более 25	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
Н12.1	Не более 10	0,6	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
Н13	Не более 100	2,4	2,5	37,4	2,4	36,0	2,4	1,3	2,2	1,0	1,0	1,0	0,1
Н14	Не менее 10												

Нормативы, значения которых превысили предельные, отмечены в таблице жирным шрифтом.

Проверка проводилась на основании анализа ежемесячных балансов Банка, с прилагаемыми справками по расчету фактических значений обязательных экономических нормативов и расшифровками отдельных балансовых счетов.

В течение 2001 года Банком допускались нарушения норматива Н8 "Максимальный размер кредитного риска на одного кредитора (вкладчика)" и норматива Н11 «Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения».

6.4 Качество управления Банком, в том числе состояние внутреннего контроля.

Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2001 год.

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, были рассмотрены:

6.4.1 Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций (участие органов управления в принятии решений; распределение обязанностей между руководителями; наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций)

Согласно Устава Решения принимаются единственным участником. Органами управления Банка являются:

- Совет Банка;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

К исключительной компетенции участника, согласно Устава Банка, относятся:

1. Определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решений об участии в ассоциациях и других объединения коммерческих организаций;
2. Изменение Устава Банка, в том числе изменение уставного капитала Банка и размещение долей, а также принятие решения о создании и ликвидации филиалов;
3. Избрание Совета Банка;
4. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка;
5. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка;
6. Принятие решение о распределении чистой прибыли Банка;
7. Принятие решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
8. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора;
9. Принятие решения о реорганизации и ликвидации Банка;
10. Создание филиалов и открытие представительств Банка;
11. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
12. Принимает также решения по собственной инициативе.

В Банке создается Совет Банка.

К исключительной компетенции Совета Банка, согласно Устава Банка, относятся:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. Осуществление общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции участника Банка;
3. Назначение и освобождение от занимаемой должности Председателя Правления Банка;
4. Рекомендации по использованию резервного и других фондов Банка;

ЗАО «ИЛОТ – Аудит»
103473 Москва, Суворовская пл..1., Tel/fax: 971-2845/7804/7929

5. Принятие решений об участии Банка в других организациях.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

Руководство текущей деятельность Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Председатель Правления избирается Советом Банка.

Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- открывает счета в других банках и учреждениях Банка России;
- 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, Уставом Банка к компетенции единственного участника Банка, Совета Банка и Правления Банка.

Правление Банка избирается Советом Банка сроком на 3 года в количестве не более семи человек.

Структурные подразделения Банка действуют в соответствии с имеющимися Положениями.

Сотрудники Банка руководствуются в своей деятельности должностными инструкциями.

Служба внутреннего контроля создается для защиты интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтных интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствуется законодательными актами Центрального Банка Российской Федерации, уставом Банка и Положением «Об организации внутреннего контроля в Банке и о Службе внутреннего контроля», утвержденного Решением участника ООО ИБ «Технополис» 13 ноября 2000 г. (протокол № 47).

В результате проверки нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему совершаемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

6.4.2. Оценка кредитной политики и качества управления кредитными рисками.

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, были оценены кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Кредитная политика Банка направляется Кредитным комитетом, который возглавляет Председатель Кредитного Комитета Банка. Кредитный комитет выполняет свои функции на основании Положения о Кредитном комитете, утвержденного Правлением Банка 17 мая 1996 года (протокол № 136\ 96).

Структурой Банка предусмотрен Кредитно-финансовый отдел. Основные задачи, функции и другие полномочия и обязанности отдела установлены Положением об отделе, утвержденным Правлением банка 18.10.99г. (протокол № 242\99).

Решение о выдаче кредита принимается членами кредитного комитета на основании всестороннего анализа представленных заемщиком документов и оформляется протоколом.

В результате проведения проверки мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке Положению Банка России от 28 августа 1997 г. № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках", Положению ЦБ РФ от31 августа 1998 г. № 54-П "о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", Положению ЦБ РФ от26 июня 1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанных с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета", либо о неполноте сформированного резерва па возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией Банка России от 30 июня 1997 г. № 62А "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам", введенной в действие Указанием Банка России от 25 декабря 1997 г. 101-У (с учетом последующих изменений и дополнений).

6.4.3. Состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

В отчетном периоде Банк не осуществлял профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг ввиду отсутствия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

6.4.4. Управление рисками при осуществлении кредитной организацией операций на рынке ценных бумаг, полнота сформированного резерва под обесценение ценных бумаг

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, было рассмотрено управление рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг, полнота сформированного резерва под обесценение ценных бумаг.

В результате проведения проверки мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 28 августа 1997 года № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках", либо о неполноте сформированного резерва под обесценение ценных бумаг в соответствии Письмом Банка России от 8 декабря 1994 года № 127 "О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг" (с последующими изменениями и дополнениями).

6.4.5. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности. Организация работы по проведению проверок и ревизий.

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, была рассмотрена организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и

подготовкой достоверной отчетности, и организация работы по проведению проверок и ревизий.

Для выполнения функций внутреннего контроля в Банке создана Служба внутреннего контроля, которая руководствуется законодательными актами Центрального Банка Российской Федерации, уставом Банка и Положением «Об организации внутреннего контроля в Банке и о Службе внутреннего контроля», утвержденного решением участника ООО ИБ «Технополис» 13 ноября 2000 г. (протокол № 47).

Цели и задачи внутреннего контроля Банка определены на основании соответствующего положения Центрального Банка Российской Федерации.

Все банковские операции осуществляются на основании письменных распоряжений руководства Банка. Последующий контроль осуществляется главным бухгалтером Банка и его заместителями.

Контроль был направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

Приказами Председателя Правления банка определен порядок осуществления внутрибанковского контроля за совершением и оформлением операций, проводимых банком. Приказами определяются:

- списки и образцы подписей лиц, имеющих право "контрольной" и "единоличной" (для ответственных исполнителей) подписей на первичных учетных документах;
- перечень операций, совершаемых учетными работниками единолично с оформлением первичных учетных документов только подписью ответственного исполнителя;
- перечень операций, подлежащих дополнительному контролю с оформлением документов, подтверждающих их совершение, дополнительной "контрольной" подписью;
- перечень операций, при совершении которых первичные учетные документы должны быть подписаны руководителем организации и главным бухгалтером банка или уполномоченными ими на то лицами.

Контроль за проведением бухгалтерских операций в банке осуществляется на следующих основных стадиях:

- на стадии промежуточного технического акцепта бухгалтерских проводок работниками, на которых возложены эти обязанности, проводимых по счетам физических лиц, по формированию исходящей информации по каналам связи на внутрирегиональном и межрегиональном уровне;
- на стадии окончательного технического акцепта бухгалтерских проводок работниками, на которых возложены эти обязанности, осуществляемых с использованием различных каналов связи через корреспондентские счета, открытые в расчетном подразделении Банка России и других кредитных организациях;
- на стадии подбора документов дня по бухгалтерскому журналу за день, работником бухгалтерии, на которого возложены эти обязанности, проверяется все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников банка;

на стадии сверки выходных норм работником бухгалтерии проверяется соответствие исходящих остатков предыдущего дня входящим остаткам отчетного дня по ведомости остатков по счетам;

на стадии заключения операционной кассы ежедневно заведующим кассой и должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей осуществляется сверка фактического наличия денежных средств и ценностей, хранящихся в хранилище банка с данными бухгалтерского учета.

В 2001 году службой внутреннего контроля Банка проведено 20 проверок деятельности различных подразделений банка.

По каждой проверке оформлены отчеты с выявленными недостатками и установлен контроль за их устранением.

Результаты проверок доложены руководству банка.

В соответствии с Уставом Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций, состояние кассы и имущества.

В результате проведения проверки мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке Положению Банка России от 28.08.97 года № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках.

6.4.6. Выполнение Банком предписаний ЦБ РФ.

В 2001 году Банком были получены следующие предписания Банка России:

- Предписание МГТУ Отделения №2 Банка России № 52-06/6505 от 04 сентября 2001 года с наложением штрафа в сумме 1.700 рублей, которая была оплачена с корреспондентского счёта Банка 12 сентября 2001 года платежным поручением № 1968.
- Решением МГТУ Отделения №2 Банка России № 15-2-16/150Н от 06 сентября 2001 года наложен штраф на сумму 23.338 долларов США. 27 сентября 2001 года в Банк России направлена жалоба по вопросу наложения штрафа и 23 ноября 2001 года подано исковое заявление в суд. В 2001 году штраф оплачен не был.
- Предписание МГТУ Отделения №2 Банка России № 52-06/7371 от 12 октября 2001 года с наложением штрафа в сумме 25.030 рублей, которая была оплачена 26 октября 2001 года платёжным поручением №2377.

6.5. Выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

Аудиторская проверка по результатам деятельности банка за 2000 год проводилась аудиторской фирмой ЗАО "ИЛОТ-Аудит".

По итогам проверки за 2000 год аудиторами были сделаны замечания по отражению операций на счетах 40911«Транзитные счета», 47405 «Расчёты с клиентами по покупке и продаже инвалюты», 61306 «Положительные курсовые разницы» и 61406 «Отрицательные курсовые разницы».

Также были замечания по операциям с наличной валютой (внесение наличной валюты на текущий валютный счёт предпринимателя без образования юридического лица).

ЗАО «ИЛОТ – Аудит»
103473 Москва, Суворовская пл..1., Tel/fax: 971-2845/7804/7929

Рекомендации, данные аудиторами, банком выполнены и в 2001 году замечаний по указанным вопросам не было.

7. В результате перечисленных в параграфе 6 настоящей части аудиторского заключения и проведенных в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, процедур, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

закрытое акционерное общество
фирма «ИЛОТ - Аудит»

113184 г.Москва, М.Ордынка, д.37, стр.3
тел/fax: 971-2845/7804/7929

ILOT-Audit

Аудиторские услуги и управление рисками

Лицензия ЦАЛАК Минфина № 005516 от 23.11.1999 г.
Лицензия ЦАЛАК Банка России № 0157 от 04 декабря 2000 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ ЗАО "ИЛОТ - Аудит"
О ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «Технополис»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2001 г.

г. Москва «18» января 2002 г.

3. Итоговая часть

Руководству Общества с ограниченной ответственностью Инновационного банка «Технополис», Банку России.

1. Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчётности Общества с ограниченной ответственностью Инновационного банка «Технополис» (в дальнейшем - Банк) за 2001 год. Данная отчетность подготовлена руководством Банка исходя из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленного Банком России, и других нормативных актов.

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности во всех существенных аспектах данной отчетности на основе проведенного аудита.

3. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (с изменениями от 14 декабря 2001 г.) Принятым Государственной Думой 13 июля 2001 года,
- Положением Банка России "О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год" от 23 декабря 1997 года N 10-П;
- Письмом Центрального Банка РФ от 25 декабря 1998 г. №452-У (с учетом изменений и дополнений) «О годовом бухгалтерском отчете кредитных организаций, представляемой в рамках надзора»;
- Другими нормативными документами Центрального Банка РФ;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;

• Стандартами аудиторской деятельности в области банковского аудита, одобренными Экспертным комитетом при Центральном банке Российской Федерации по банковскому аудиту;

• внутрифирменными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в бухгалтерской отчетности.

Кроме этого, аудит включал оценку принятой учетной политики и важнейших расчетов, сделанных руководством Банка, а также оценку общего представления бухгалтерской отчетности в целях установления их соответствия нормативным актам Российской Федерации. Проверка соответствия ряда совершенных Банком финансово - хозяйственных операций действующему законодательству была проведена исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений, а также с целью соблюдения требований Банка России и Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ к составлению аудиторского заключения.

Аудит включал сравнительный анализ основных отчетных показателей результатов деятельности Банка за 2001 год в сравнении с 2000 годом. Анализ показал, что у Банка наметились положительные тенденции. Так, темпы снижения расходов на 1 рубль банковских операций опережают темпы снижения доходов на 0,09 пункта, что говорит о сдвигах в структуре банковских операций в сторону ее прибыльности.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчетности.

4. **По мнению аудиторов, проверенная годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета.**

Достоверность Баланса и Отчета о прибылях и убытках за 2001 год Общества с ограниченной ответственностью Инновационного банка «Технополис» подтверждена.

Генеральный директор
ЗАО фирмы «ИЛОТ-Аудит» **Горяйнова Ирина Вячеславовна**
(квалификатестат № 005560 от 18.06.97 (продлен до 25.01.2002 г.))

«8» января 2002 г.

МКПЦН

ICLC

МЕЖДУНАРОДНЫЙ
КОНСУЛЬТАТИВНО-ПРАВОВОЙ ЦЕНТР
ПО НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Независимой аудиторской
фирмы ООО «МКПЦН»
Участникам
Общества с ограниченной
ответственностью
Инновационный банк
«Технополис»
по финансовой (бухгалтерской)
отчетности
Общества с ограниченной
ответственностью
Инновационный банк
«Технополис»
за 2002 год.

МОСКВА, 2003

ООО «Международный консультативно-правовой центр по вопросам налогообложения доходов фирм и личных доходов граждан»
(далее – ООО «МКПЦН»)

Свидетельство о регистрации:	№ 171.941 выдано Московской регистрационной Палатой 31.12.1992г
Генеральный директор:	Маракушев Сергей Сергеевич № 000453 от 24.10.94 Протокол № 9, продлен до 24.10.2003, Протокол № 85
Юридический адрес:	103050, г. Москва, ул. Тверская, д. 22 «А»
Фактический адрес:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, стр. 3
Телефоны:	921-74-67, 201-34-11
Факс:	921-56-87, 201-34-11
E-mail:	bank@go.mkpcn.msk.ru
Банковские реквизиты:	ИНН 7710030845 р/с 40702810700000000607 В КБ «Би-Си-Ди Банк» к/с 30101810300000000639 БИК 044583639
Лицензии:	Лицензия Министерства Финансов Российской Федерации на осуществление аудиторской деятельности № Е 001275 от 24.07.2002г. сроком действия в течение пяти лет с даты принятия решения о предоставлении лицензии.
Членство в профессиональных ассоциациях:	Союзе экономистов Международной академии менеджмента

Описание проверки:

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Инновационный банк «Технополис» (далее – Банк) за 2002 год проведен ООО «МКПЦН» в соответствии с договором № 4-0/15-11/02-А от 11.12.02 г. на основании решения общего собрания участников Банка об утверждении ООО «МКПЦН» официальным аудитором (протокол № 60 от 06.12.02г.).

Проверка проводилась с 25.12.2002г. по 10.01.2003 г.

Проверку проводили:

Должность	Ф.И.О.	Аттестат аудитора
Руководитель проверки: Аудитор	Раевский В.А.	Квалификационный аттестат аудитора № 034824 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 16.01.2001г. по 15.01.2004г.
Аудитор	Донская В.О.	Квалификационный аттестат аудитора № 012465 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 23.05.2001г. по27.07.2004г.
Специалист	Лобкова Л.П.	-
Специалист	Карнюхина С.А.	-
Специалист	Струц Е.В.	-
Специалист	Королева В.А.	-
Специалист	Фошкина Н.А.	-

Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк «Технополис»

Свидетельство о регистрации:	Зарегистрирован в ЦБ РФ 12.05.1992г. регистрационный № 316
Ответственные лица в проверяемом периоде:	
Председатель Правления	Куракин Александр Владимирович
Главный бухгалтер	Гордеева Татьяна Владимировна
Юридический адрес:	124482, г. Зеленоград, корп. 317А
Фактический адрес:	124482, г. Зеленоград, корп. 317А
Телефоны:	264-38-92
Факс:	265-60-45
E-mail	gordeeva@homecredit.ru
Банковские реквизиты:	ИНН 7735057951 к/с 30101810400000000216 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России
Лицензии:	выданы Банком России: - на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 316 от 31.10.2001г.; - на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте физических лиц № 316 от 21.04.2000г.
Основные виды деятельности:	Банковская
Филиалы:	Нет

Аудиторское заключение фирмы ООО «МКПЦН»
Участникам
Общества с ограниченной ответственностью Инновационный банк «Технополис»
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Инновационный банк «Технополис» за 2002 год.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО ИБ «Технополис» за период с 1 января по 31 декабря 2002 г. включительно на 42 листах. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (форма № 101) – на 4 листах;
- Отчета о прибылях и убытках (форма № 102) – на 8 листах;
- Расчет собственных средств (капитала) (форма № 134) – на 2 листах;
- Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов и значения обязательных нормативов (форма № 135) – на 3 листах;
- Сводная справка о нормативах Н6, Н8, Н9, Н10, Н12.1 – на 2 листах;
- Сведения по величине кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (кроме срочных сделок) (форма № 650) – на 1 листе;
- Сведения о величине кредитного риска по срочным сделкам (форма № 651) – на 1 листе;

- Собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций) одного юридического лица (форма № 152) – на 1 листе;
- Сводный отчет о размере рыночного риска (форма № 153) - на 1 листе;
- Отчет об открытых валютных позициях на конец операционного дня (форма № 634) – на 1 листе;
- Расчет резерва на возможные потери по ссудам (форма № 115) – на 3 листах;
- Расчет резерва на возможные потери (форма № 155) – на 2 листах;
- Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли (форма № 126) – на 2 листах;
- Данные о движении денежных средств (форма № 123) – на 2 листах;
- Состояние внутреннего контроля в банке – на 1 листе;
- Пояснительная записка к годовому отчету – на 2 листах;
- Публикуемая отчетность кредитной организации - на 6 листах.

Данная отчетность подготовлена руководством Банка в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, утвержденного Приказом Банка России от 18.06.97г. № 02-263 (с последующими изменениями и дополнениями); Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 18.06.97г. № 61, утвержденных Приказом Банка России от 18.06.97г. № 02-263 (с последующими изменениями и дополнениями), Указания ЦБ РФ от 24.10.1997г. № 7-У «О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации», Указания ЦБ РФ от 13.12.01г. № 1069–У "О годовом отчете кредитной организации", Указания Банка России от 15.11.01г. № 1051-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских групп» и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности, организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, а также за подлинность, полноту и достоверность представленных для аудиторской проверки документов несет Председатель Правления Банка - Куракин Александр Владимирович.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет Главный бухгалтер Банка - Гордеева Татьяна Владимировна.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Под достоверностью во всех существенных отношениях понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователям этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

Целью аудита не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности Банка законодательству РФ.

Наше мнение не должно приниматься ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством Банка.

Кроме того, при проведении аудита не дается оценка соблюдения интересов собственников (участников) и эффективности отдельных операций Банка.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности";
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696;
- другими нормативными документами, регулирующими аудиторскую деятельность;
- внутрифирменными правилами (стандартами) МКПЦН;

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством Банка, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО ИБ «Технополис» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2002г. и результаты финансово - хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2002г. включительно.

«31» января 2003 г.

Генеральный директор
ООО « МКПЦН» С.С. Маракушев

"МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОНСУЛЬТАТИВНО-ПРАВОВОЙ ЦЕНТР ПО ВОПРОСАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИРМ И ЛИЧНЫХ ДОХОДОВ ГРАЖДАН" * МОСКВА * ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ * Р.М.Г.Т.Ц.Н.

Руководитель проверки:
Аудитор В.А. Раевский

квалификационный аттестат аудитора № 034824 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита. Срок действия квалификационного аттестата с 16.01.2001г. до 15.01.2004г. Выдан на основании решения Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии Центрального Банка Российской Федерации от 16.01.2001г. протокол № 1,

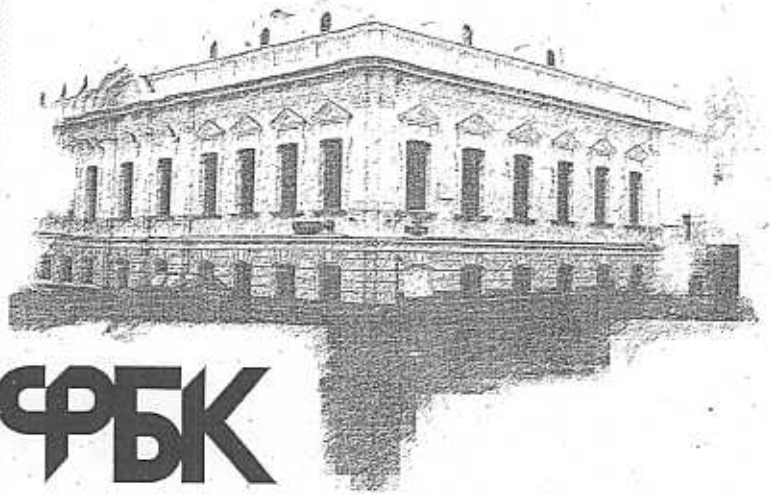
Всего сброшюровано 47 листов.

Один экземпляр аудиторского заключения получен:

«31» января 2003 г. _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчётности, подготовленной по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2003 года



ФБК

АУДИТ □ КОНСАЛТИНГ □ ПРАВО □

Россия, 101990, Москва, ул. Мясницкая, 44/1
Телефон: (095) 737-5353 Факс: (095) 737-5347 e-mail: fbk@fbk.ru http://www.fbk.ru

Член международной ассоциации PKF

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Лицензия:

Лицензия № Е 000001 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Министерством финансов Российской Федерации 10 апреля 2002 года сроком на пять лет.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

Некоммерческое партнерство «Национальная Федерация консультантов и аудиторов».

Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных бухгалтеров России».

Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов».

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)

Место нахождения:

124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А.

Государственная регистрация в Банке России:

Банк зарегистрирован Государственным банком СССР 19 июня 1990 г., перерегистрирован Главным управлением Банка России по г. Москве 12 мая 1992 г., перерегистрирован Главным управлением Банка России по г. Москве в связи с изменением организационно-правовой формы 17 ноября 1999 г.

Лицензии:

- Лицензия от 31 октября 2001 г. № 316 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия от 21 апреля 2000 г. № 316 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия от 31 марта 2003 г. № 316 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия от 31 марта 2003 г. № 316 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 03 марта 2003 г. № 077-06456-010000 на осуществление дилерской деятельности, срок действия до 03 марта 2006г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 03 марта 2003 г. № 077-06455-100000 на осуществление брокерской деятельности, срок действия до 03 марта 2006г;
- Лицензия биржевого посредника от 04 декабря 2003г. № 622 на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «ХКФ Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2003 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из следующих публикуемых форм годового отчета ООО «ХКФ Банк»:

бухгалтерского баланса;

отчета о прибылях и убытках;

данных о движении денежных средств;

– информации об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность, представленная публикуемыми формами годового отчета, подготовлена в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием Банка России от 14 апреля 2003 г. № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитной организации и банковских/консолидированных групп», иными нормативными актами Банка России, и принятой ООО «ХКФ Банк» учетной политикой.

Ответственность за подготовку и представление публикуемых форм годового отчета несет исполнительный орган ООО «ХКФ Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях публикуемых форм годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в действующей редакции).
2. Федеральным законом от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» (в действующей редакции).
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696 (в действующей редакции);
4. Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации в части, не противоречащей Федеральным правилам (стандартам) (в действующей редакции);
5. Международными аудиторскими стандартами в части, не противоречащей Федеральным правилам (стандартам);
6. Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, регулирующими деятельность кредитной организации.
7. «Руководством по аудиту международной ассоциации PKF» в части, не противоречащей Федеральным правилам (стандартам);
8. Внутрифирменными стандартами, методиками и инструкциями по аудиту.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что публикуемые формы годового отчета не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в публикуемых формах годового отчета информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки публикуемых форм годового отчета, определение главных оценочных значений, полученных руководством ООО «ХКФ Банк», а также оценку общего представления публикуемых форм годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего

мнения о достоверности во всех существенных отношениях публикуемых форм годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 1 января 2004 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2003г. включительно в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием Банка России от 14 апреля 2003 г. № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитной организации и банковских/консолидированных групп» и принятой учетной политикой.

Дополнительно, нами подготовлен отчет, который прилагается к данному заключению, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» (в действующей редакции).

29 января 2004 года

Первый вице-президент — Е.Г. Проскурня (на основании доверенности от 16 января 2004 г. № 14/04)

Руководитель аудиторской проверки — О.В. Матвеев (квалификационный аттестат № 012462, выданный решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 28 июля 1998 года и продленный решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 23 мая 2001 года)

3.3.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год.

Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, включающая показатели его дочерних и зависимых обществ, по типовым формам и в объеме в соответствии с требованиями Банка России, не составляется и не предоставляется.

3.3.4. Сведения о формировании и об использовании резервного и иных фондов.

На 01.01.2000 года

(тыс.руб)

Наименование фондов	Размер на начало года	Отчисления из прибыли за отчетный период	Другие поступления	Израсходовано за отчетный период	Остаток на конец года
Резервный фонд (б/с 10701)	366.00	27.00	0.00	323.00	70.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	132.00	50.00	0.00	163.00	19.00
Фонд накопления (б/с 10703)	68.00	88.00	0.00	0.00	156.00
Другие фонды (б/с 10704)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

На 01.01.2001 года

(тыс.руб)

Наименование фондов	Размер на начало года	Отчисления из прибыли за отчетный период	Другие поступления	Израсходовано за отчетный период	Остаток на конец года
Резервный фонд (б/с 10701)	70.00	26.00	0.00	0.00	96.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	19.00	29.00	0.00	47.00	1.00
Фонд накопления (б/с 10703)	156.00	137.00	0.00	0.00	293.00
Другие фонды (б/с 10704)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

На 01.01.2002 года

(тыс.руб)

Наименование фондов	Размер на начало года	Отчисления из прибыли за отчетный период	Другие поступления	Израсходовано за отчетный период	Остаток на конец года
Резервный фонд (б/с 10701)	96.00	9.00	0.00	0.00	105.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	1.00	50.00	0.00	27.00	24.00
Фонд накопления (б/с 10703)	293.00	168.00	0.00	1.00	460.00
Другие фонды (б/с 10704)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

На 01.01.2003 года

(тыс.руб)

Наименование фондов	Размер на начало года	Отчисления из прибыли за отчетный период	Другие поступления	Израсходовано за отчетный период	Остаток на конец года
Резервный фонд (б/с 10701)	105.00	102.00	0.00	0.00	207.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	24.00	150.00	0.00	133.00	41.00
Фонд накопления (б/с 10703)	460.00	0.00	0.00	0.00	460.00

Другие фонды (б/с 10704)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

На 01.01.2004 года

(тыс.руб)

Наименование фондов	Размер на начало года	Отчисления из прибыли за отчетный период	Другие поступления	Израсходовано за отчетный период	Остаток на конец года
Резервный фонд (б/с 10701)	207.00	0.00	0.00	0.00	207.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	41.00	0.00	0.00	27.00	14.00
Фонд накопления (б/с 10703)	460.00	0.00	0.00	0.00	460.00
Другие фонды (б/с 10704)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

На отчетную дату (01/07/2004)

(тыс.руб)

Наименование фондов	Размер на начало года	Отчисления из прибыли за отчетный период	Другие поступления	Израсходовано за отчетный период	Остаток на конец года
Резервный фонд (б/с 10701)	207.00	3000.00	0.00	0.00	3207.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	14.00	25000.00	0.00	17.00	24997.00
Фонд накопления (б/с 10703)	460.00	0.00	0.00	0.00	460.00
Другие фонды (б/с 10704)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли

ДАННЫЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПРИБЫЛИ И ФОНДОВ, СОЗДАВАЕМЫХ ИЗ ПРИБЫЛИ

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409126

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег. номер	БИК
1145272565	9807804	316	044585216

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2000 (ГОДОВАЯ)

Наименование кредитной организации
ООО Инновационный Банк "Технополис"
Почтовый адрес
103482, Москва, г.Зеленоград, корп.317а

Форма 126 (Приложение 18)
Ежеквартально тыс.руб.

Направление использования прибыли	Начислено через б/с 70501	Начислено через б/с 70502	Причитается по налоговому расчету	Фактически перечислено	Переплата налогов в бюджет		Задолженность по налогам перед бюджетом	
					Наличие дебиторской задолженности (5-4)	Подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность по затратным налогам)	Наличие кредиторской задолженности (4-5)	В том числе просроченной
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Налоговые платежи в бюджет текущего года								
1.Всего, в том числе:	413	0	413	433	48	0	28	0
1.1. Налог на прибыль	302	0	302	350	48	0	0	0
1.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	111	0	111	83	0	0	28	0

II. Налоговые платежи в бюджет прошлых лет									
2.Всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1. Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	0	0	0	0	0	0	0	0	

III. Отчисления в фонды банка и на другие цели:					
	Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	Другие поступления	Израсходовано	Остаток на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.Всего, в том числе:	310	0	43	487	245
3.1. На покрытие убытков прошлых лет	0	0	0	0	0
3.2. Резервный фонд (б/сч 10701)	7	0	20	323	70
3.3. Фонды специального назначения (б/с 10702)	50	0	0	163	19
3.4. Фонд накопления (б/сч 10703)	65	0	23	0	156
3.5. Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0
3.6. На благотворительные цели	180	0	0	0	0
3.7. Дивиденды участникам	1	0	0	1	0
3.8. Другие цели	7	0	0	0	0
IV.Всего распределено (I+II+III)	723	0	x	x	x

ДАННЫЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПРИБЫЛИ И ФОНДОВ, СОЗДАВАЕМЫХ ИЗ ПРИБЫЛИ

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409126

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег. номер	БИК
1145272565	9807804	316	044585216

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2001 (ГОДОВАЯ)

Наименование кредитной организации
ООО Инновационный Банк "Технополис"
Почтовый адрес
103482, Москва, г.Зеленоград, корп.317а

Форма 126 (Приложение 18)
Ежеквартально тыс.руб.

Направление использования прибыли	Начислено через б/с 70501	Начислено через б/с 70502	Причитается по налоговому расчету	Фактически перечислено	Переплата налогов в бюджет		Задолженность по налогам перед бюджетом	
					Наличие дебиторской задолженности (5-4)	Подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность по затратным налогам)	Наличие кредиторской задолженности (4-5)	В том числе просроченной
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Налоговые платежи в бюджет текущего года								
1.Всего, в том числе:	633	0	633	588	0	0	45	0
1.1. Налог на прибыль	585	0	585	550	0	0	35	0
1.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	48	0	48	38	0	0	10	0
II. Налоговые платежи в бюджет прошлых лет								
2.Всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

2.1. Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	0	0	0	0	0	0	0	0

III. Отчисления в фонды банка и на другие цели:

	Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	Другие поступления	Израсходовано	Остаток на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.Всего, в том числе:	223	92	0	47	390
3.1. На покрытие убытков прошлых лет	0	0	0	0	0
3.2. Резервный фонд (б/сч 10701)	13	13	0	0	96
3.3. Фонды специального назначения (б/с 10702)	0	29	0	47	1
3.4. Фонд накопления (б/сч 10703)	87	50	0	0	293
3.5. Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0
3.6. На благотворительные цели	122	0	0	0	0
3.7. Дивиденды участникам	0	0	0	0	0
3.8. Другие цели	1	0	0	0	0
IV.Всего распределено (I+II+III)	856	92	x	x	x

ДАННЫЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПРИБЫЛИ И ФОНДОВ, СОЗДАВАЕМЫХ ИЗ ПРИБЫЛИ

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409126

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег. номер	БИК
45	9807804	316	044585216

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2002 (ГОДОВАЯ)

Наименование кредитной организации
ООО Инновационный банк "Технополис"
Почтовый адрес
103482, г.Москва, г.Зеленоград, корп. 317а

Форма 126 (Приложение 18)
Ежеквартально тыс.руб.

Направление использования прибыли	Начислено через б/с 70501	Начислено через б/с 70502	Причитается по налоговому расчету	Фактически перечислено	Переплата налогов в бюджет		Задолженность по налогам перед бюджетом	
					Наличие дебиторской задолженности (5-4)	Подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность по затратным налогам)	Наличие кредиторской задолженности (4-5)	В том числе просроченной
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Налоговые платежи в бюджет текущего года								
1.Всего, в том числе:	786	0	786	714	0	0	72	0
1.1. Налог на прибыль	768	0	768	697	0	0	71	0
1.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	18	0	18	17	0	0	1	0
II. Налоговые платежи в бюджет прошлых лет								
2.Всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0

2.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

III. Отчисления в фонды банка и на другие цели:

	Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	Другие поступления	Израсходовано	Остаток на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.Всего, в том числе:	58	227	0	28	589
3.1. На покрытие убытков прошлых лет	0	0	0	0	0
3.2. Резервный фонд (б/сч 10701)	0	9	0	0	105
3.3. Фонды специального назначения (б/с 10702)	0	50	0	27	24
3.4. Фонд накопления (б/сч 10703)	0	168	0	1	460
3.5. Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0
3.6. На благотворительные цели	58	0	0	0	0
3.7. Дивиденды участникам	0	0	0	0	0
3.8. Другие цели	0	0	0	0	0
IV.Всего распределено (I+II+III)	844	227	x	x	x

ДАННЫЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПРИБЫЛИ И ФОНДОВ, СОЗДАВАЕМЫХ ИЗ ПРИБЫЛИ

Банковская отчетность

Код формы документа по ОКУД 0409126

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег. номер	БИК
45	9807804	316	044585216

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2003 (ГОДОВАЯ)

Наименование кредитной организации
ООО ИБ "ТЕХНОПОЛИС"

Почтовый адрес
124482, Москва. Зеленоград корп.317а

Форма 126 (Приложение 18)
Ежеквартально тыс.руб.

Направление использования прибыли	Начислено через б/с 70501	Начислено через б/с 70502	Причитается по налоговому расчету	Фактически перечислено	Переплата налогов в бюджет		Задолженность по налогам перед бюджетом	
					Наличие дебиторской задолженности (5-4)	Подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность по затратным налогам)	Наличие кредиторской задолженности (4-5)	В том числе просроченной
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Налоговые платежи в бюджет текущего года								
1.Всего, в том числе:	1704	0	54	1662	1650	0	42	0
1.1. Налог на прибыль	1650	0	0	1650	1650	0	0	0
1.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	54	0	54	12	0	0	42	0
II. Налоговые платежи в бюджет прошлых лет								
2.Всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. Другие налоги, сборы, обязательные	0	0	0	0	0	0	0	0

платежи, выплачивае- мые из прибыли (вклю- чая налог на доходы по ценным бумагам)								

III. Отчисления в фонды банка и на другие цели:

	Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	Отчисления из прибыли предше-ствующих лет (б/с 70502)	Другие поступления	Израсходовано	Остаток на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.Всего, в том числе:	71	252	0	133	708
3.1. На покрытие убытков прошлых лет	0	0	0	0	0
3.2. Резервный фонд (б/сч 10701)	0	102	0	0	207
3.3. Фонды специаль-ного назначения (б/с 10702)	0	150	0	133	41
3.4. Фонд накопления (б/сч 10703)	0	0	0	0	460
3.5. Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0
3.6. На благотвори-тельные цели	71	0	0	0	0
3.7. Дивиденды участникам	0	0	0	0	0
3.8. Другие цели	0	0	0	0	0
IV.Всего распределено (I+II+III)	1775	252	x	x	x

ДАННЫЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПРИБЫЛИ И ФОНДОВ, СОЗДАВАЕМЫХ ИЗ ПРИБЫЛИ

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409126

Код территории	Код кредитной организации

по ОКАТО	по ОКПО	Рег. номер	БИК
45	9807804	316	044585216

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2004 (ГОДОВАЯ)

Наименование кредитной организации
ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Почтовый адрес
124483, Москва, Зеленоград, корп.317а

Форма 126 (Приложение 18)
Ежеквартально тыс.руб.

Направление использования прибыли	Начислено через б/с 70501	Начислено через б/с 70502	Причитается по налоговому расчету	Фактически перечислено	Переплата налогов в бюджет		Задолженность по налогам перед бюджетом	
					Наличие дебиторской задолженности (5-4)	Подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность по затратным налогам)	Наличие кредиторской задолженности (4-5)	В том числе просроченной
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Налоговые платежи в бюджет текущего года								
1.Всего, в том числе:	166	0	166	155	0	0	11	0
1.1. Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	166	0	166	155	0	0	11	0
II. Налоговые платежи в бюджет прошлых лет								
2.Всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы	0	0	0	0	0	0	0	0

по ценным бумагам)									

III. Отчисления в фонды банка и на другие цели:

	Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	Отчисления из прибыли предше-ствующих лет (б/с 70502)	Другие поступления	Израсходовано	Остаток на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.Всего, в том числе:	345	0	0	27	1026
3.1. На покрытие убытков прошлых лет	0	0	0	0	0
3.2. Резервный фонд (б/сч 10701)	0	0	0	0	207
3.3. Фонды специаль-ного назначения (б/с 10702)	0	0	0	27	14
3.4. Фонд накопления (б/сч 10703)	0	0	0	0	460
3.5. Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0
3.6. На благотвори-тельные цели	73	0	0	0	73
3.7. Дивиденды участникам	0	0	0	0	0
3.8. Другие цели	272	0	0	0	272
IV.Всего распределено (I+II+III)	511	0	x	x	x

ДАННЫЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПРИБЫЛИ И ФОНДОВ, СОЗДАВАЕМЫХ ИЗ ПРИБЫЛИ

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409126

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег. номер	БИК
45272	09807804	316	044585216

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.07.2004 (ЗА ПОЛУГОДИЕ)

Наименование кредитной организации

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Почтовый адрес

124483, Москва, Зеленоград, корп.317а

Форма 126 (Приложение 18)
Ежеквартально тыс.руб.

Направление использования прибыли	Начислено через б/с 70501	Начислено через б/с 70502	Причитается по налоговому расчету	Фактически перечислено	Переплата налогов в бюджет		Задолженность по налогам перед бюджетом	
					Наличие дебиторской задолженности (5-4)	Подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность по затратным налогам)	Наличие кредиторской задолженности (4-5)	В том числе просроченной
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Налоговые платежи в бюджет текущего года								
1.Всего, в том числе:	61	0	61	61	0	0	0	0
1.1. Налог на прибыль	9	0	9	9	0	0	0	0
1.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	52	0	52	52	0	0	0	0
II. Налоговые платежи в бюджет прошлых лет								
2.Всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	0	0	0	0	0	0	0	0
III. Отчисления в фонды банка и на другие цели:								

	Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	Отчисления из прибыли предше-ствующих лет (б/с 70502)	Другие поступления	Израсходовано	Остаток на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.Всего, в том числе:	0	28000	0	17	28664
3.1. На покрытие убытков прошлых лет	0	0	0	0	0
3.2. Резервный фонд (б/сч 10701)	0	3000	0	0	3207
3.3. Фонды специального назначения (б/с 10702)	0	25000	0	17	24997
3.4. Фонд накопления (б/сч 10703)	0	0	0	0	460
3.5. Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0
3.6. На благотворительные цели	0	0	0	0	0
3.7. Дивиденды участникам	0	0	0	0	0
3.8. Другие цели	0	0	0	0	0
IV.Всего распределено (I+II+III)	61	28000	x	x	x

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

Таких изменений не было.

3.3.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах .

Дата	Орган, наложивший санкцию	Причина	Вид	Размер (руб.)	Выполнение	Дополнительные сведения
28/03/2001	ЦБ РФ	Недовзнос в фонд обязательного резервирования	Штраф	28.48	выполнена	-
01/10/2001	Госгоринспекция	Административный штраф по протоколу 64463/5	Штраф	5000.00	выполнена	-
12/10/2001	Центральный банк РФ	Нарушение пруденциальных норм	Штраф	25030.00	выполнена	-
18/03/2002	Центральный банк РФ	Нарушение правил проведения валютных операций	Штраф	25030.00	выполнена	-
15/04/2003	Фонд социального страхования РФ	Несвоевременная уплата страховых взносов	Пени	255.00	выполнена	-
20/05/2003	Пенсионный фонд РФ	Несвоевременное предоставление документов	Штраф	1000.00	выполнена	-
05/06/2003	Объединение административно-технических инспекций г. Москвы	Нарушения в сфере благоустройства города	Штраф	10000.00	выполнена	-
04/11/2003	Центральный банк РФ	Нарушение обязательных нормативов	Штраф	30000.00	выполнена	-
20/11/2003	ИМНС по Октябрьскому району г. Самары	Несвоевременное предоставление декларации	Штраф	100.00	не выполнена	Штраф не уплачен в связи с непоступлением в банк исполнительного листа
09/12/2003	Фонд социального страхования РФ	Несвоевременная уплата страховых взносов	Пени	404.00	выполнена	-
19/01/2004	ИМНС по г. Стерлитамаку	Несвоевременная постановка на учет	Штраф	200.00	не выполнена	Штраф не уплачен в связи с непоступлением в банк исполнительного листа
20/02/2004	Объединение административно-технических инспекций г. Москвы	Нарушения в сфере благоустройства города	Штраф	10000.00	выполнена	-
21/06/2004	ГИБДД МВД РФ	Несвоевременная постановка машин на учет	Штраф	600.00	выполнена	-

Дополнительно :
Таких сведений нет.

Описание сути всех продолжающихся судебных процессов, в которых кредитная организация-эмитент участвует в качестве ответчика: судебных процессов, которые могут существенно сказаться на финансовом положении эмитента нет.

4. ДАННЫЕ ОБ УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА:

4.1.Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

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

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

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

По состоянию на 01.07.2004г. уставный капитал эмитента составил 173 000 тыс.рублей и полностью оплачен. Уставный капитал эмитента состоит из 1 730 000 долей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 100 (Сто) рублей.
Общее количество участников эмитента: 2, из них:

- юридических лиц : 1
- физических лиц: 1

Акционерное общество “Хоум Кредит Финанс” владеет 1 726 600 долями номинальной стоимостью 172,660,000 (сто семьдесят два миллиона шестьсот шестьдесят тысяч) рублей в уставном капитале эмитента, что составляет 99,8 процентов уставного капитала эмитента.

Хватал Ладислав владеет 340 000 долями номинальной стоимостью 340,000 (триста сорок тысяч) рублей в уставном капитале эмитента, что составляет 0,2 процента уставного капитала эмитента.

4.2.Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента.

Эмитент не является акционерным обществом.

4.3.Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента (опционы и облигации).

Таких выпусков ценных бумаг не было.

5. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ:

5.1.Информация о размещаемых ценных бумагах, цене размещения (порядке ее определения),наличии преимущественных или иных прав на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг.

Вид выпускаемых ценных бумаг : облигации
Процентные, неконвертируемые, документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 01 (далее – «Облигации»)

Срок погашения: Облигации погашаются в 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Досрочное погашение облигаций наступает в случаях, предусмотренных п.5.2.4. настоящего Проспекта ценных бумаг. Порядок и условия досрочного погашения приведены в п.5.4. В иных случаях досрочное погашение не предусмотрено.

Номинальная стоимость: 1000 руб.
Количество ценных бумаг: 1500000 штук.
Объем выпуска (по номинальной стоимости): 1500000000 (руб.)
- в том числе в валюте : В валюте не выпускались.
Цена размещения : (в рублях): 1000 руб.

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

НКД = N x C1 x (T - To) / 365 /100%
C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);
N - номинальная стоимость Облигации;
To - 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).

(в валюте): нет.
Метод и порядок установления цены размещения : Цена размещения Облигаций определена решением Общего собрания участников Эмитента и составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости. (Протокол № 92 от 16 августа 2004 г.)

В случаях, когда при размещении ценных бумаг каким-либо лицам предоставляется преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг:
Преимущественное право приобретения размещаемых облигаций не предусмотрено.

5.1.1. Сведения о круге потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг.

Данный выпуск облигаций размещается посредством открытой подписки среди неограниченного и заранее неопределенного круга лиц.

5.1.2. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. Торги Облигациями на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг приостанавливаются со дня, следующего за датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по каждому из купонов, и возобновляются в дату выплаты соответствующего купонного дохода, за исключением последнего купона.

Торги Облигациями на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг прекращаются со дня, следующего за датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по последнему купону и погашения данного выпуска Облигаций.

5.1.3. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.

Доли участников эмитента в уставном капитале эмитента после размещения данного выпуска облигаций останутся без изменения.

Информация о лице, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации эмитента: **Организация реестродержателей не имеет.**

Информация для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением (депозитарий кредитной организации эмитента):

Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных эмиссионной ценной бумагой:
Учет и удостоверение прав на Облигации, депозитарный учет операций с Облигациями, включая случаи обременения Облигаций, осуществляется Некоммерческим партнёрством "Национальный депозитарный центр" (далее – НДЦ), , и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к нему (далее именуемые совместно - "Депозитарии").

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр″

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

ИНН: 7706131216

Телефон: (095) 956-2790, (095) 956-2791

Номер лицензии: 177-03431-000100

Дата выдачи: 04.12.2000

Срок действия: бессрочная лицензия

При документарной форме ценных бумаг сертификат и решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.
Выдача отдельных сертификатов облигаций на руки владельцам облигаций не предусмотрена. Владельцы облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.
Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитариями держателям Облигаций.
Права на Облигации, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в Депозитариях, переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя; права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.
Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также нормативными документами ФСФР России и внутренними документами Депозитариев.

5.2.Данные об эмиссии ценных бумаг.

5.2.1. Дата принятия и орган кредитной организации - эмитента, принявший решение о размещении ценных бумаг.:
Дата принятия решения о размещении : 16 августа 2004 г.
Орган, принявший решение о размещении :
Общее собрание участников Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" , Протокол № 92 от 16 августа 2004г.

5.2.2. Дата утверждения и орган кредитной организации – эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект:
Дата утверждения решения о выпуске и проспекта ценных бумаг: 16 августа 2004 г.
Орган, утвердивший решение о выпуске и проспект ценных бумаг:
Совет директоров Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк", Протокол №138 от 16 августа 2004г.

5.2.3. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся.

Доля не установлена.

5.2.4. Права, предоставляемые каждой облигацией выпуска.

Права владельцев ценных бумаг :
Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

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;
2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска.

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 случае неисполнения и/или ненадлежещего 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.

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по ценным бумагам выпуска:
Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации»
Сокращенное наименование: ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения : 124482, Российская Федерация, г.Москва, Зеленоград, корп. 317А
Почтовый адрес: 124482, Российская Федерация, г.Москва, Зеленоград, корп. 317А
ИНН: 7735505850

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по предоставленному поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию, является недействительной.

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 Решения о выпуске и п.5.5. Проспекта ценных бумаг.

Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.3.Данные о доходах по ценным бумагам.

а) Размер процентов :

Порядок определения процентных ставок по купонам.

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, в порядке, предусмотренном в п. 1.3.7 Проспекта ценных бумаг и п. 9 (б) Решения о выпуске ценных бумаг;
- Размер процента по второму, 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

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 Председателем Правления Эмитента, не может быть менее 1 (одного) процента годовых.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам
1) В случае, если одновременно с определением даты начала размещения облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем

последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

2) Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,..5). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ России, 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 (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ России, 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 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.

б) Место выплаты доходов:
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Место выплаты дохода: 105005, г.Москва, ул. Бауманская, д.4

в) Периодичность платежей

Облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается каждые 182 (сто восемьдесят два) дня.

Облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается каждые 182 (сто восемьдесят два) дня.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

г) 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 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.

д) 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:

$$Kj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1))/ 365/ 100\%,$$

где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6;
Kj - 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).

5.4.Порядок и условия погашения облигаций, опционов.

Погашение Облигаций осуществляется в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Погашение Облигаций в других формах не предусмотрено.

Дата начала погашения облигаций:

1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций

Дата окончания погашения облигаций:

Даты начала и окончания погашения совпадают

Если дата погашения облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Форма погашения облигаций: 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.

Досрочное погашение облигаций.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Срок, не ранее которого облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:
Досрочное погашение Облигаций допускается только после регистрации отчета об итогах их выпуска.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

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;
2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.

Срок окончания предъявления Облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены до Даты погашения Облигаций.

Условия и порядок досрочного погашения:

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, рассчитанный в соответствии с п.13 (а) Решения о выпуске ценных бумаг и п.7.2.(а) Проспекта ценных бумаг.

Облигации, погашенные эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты 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 считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в требовании о досрочном погашении Облигаций.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций, владелец Облигаций - депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, осуществляет следующие необходимые действия:

- предоставляет НДЦ письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг);
- предоставляет в НДЦ поручение, в соответствии с требованиями, определенными НДЦ, для перевода Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:

- в случае, если требование подписано не владельцем Облигаций - документа, подтверждающий полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;
- нотариально заверенный образец подписи лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать:

- наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение;

- для юридического лица: наименование юридического лица, его юридический адрес и адрес места нахождения, платежные реквизиты, ИНН, (для кредитных организаций также БИК) владельца Облигаций;
- для физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, иные паспортные данные, платежные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке).

Не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за датой получения документов, предоставленных Депонентом в НДЦ, НДЦ передает Эмитенту сведения о лицах, предъявивших требования на досрочное погашение и предоставленные документы.

В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет их проверку и, в случае если они удовлетворяют указанным выше требованиям, перечисляет денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам.

В случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций и НДЦ, уведомление о причинах их непринятия. Получение указанного уведомления не лишает лицо, подписавшее требование, обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций повторно.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

Эмитент публикует в течение 5 (пяти) дней на ленте новостей, а также в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления любого из событий, дающих право владельцам Облигаций на предъявление Облигаций к досрочному погашению, в "Приложении к Вестнику ФСФР" и в газете «Тверская, 13» следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

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

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.
Указанная информация публикуется:
- в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты окончания срока исполнения обязательств;
- на странице в сети "Интернет" – www.homecredit.ru – не позднее 3 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
- в газете «Тверская, 13» – не позднее 5 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;

Дополнительно указанная информация публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР».

5.5.Сведения о лицах, предоставивших обеспечение в случае выпуска кредитной организацией - эмитентом облигаций с обеспечением.

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Финансовые инновации»

Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ИНН : 7735505850

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1047796566223

Дата регистрации: 03 августа 2004 г.

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

Цели создания и деятельности Поручителя: Поручитель был учрежден эмитентом с целью оказания Поручителем услуг эмитенту на рынке ценных бумаг.

Поручителем также может осуществляться торговая, посредническая, консультационная и иная деятельность в Российской Федерации в соответствии с российским законодательством.

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): Поручительство
Размер обеспечения (руб.): 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей
Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению:
Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций

является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных 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 Владельцем 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 Объеме Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объема 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 Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;

4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;

6) Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

1) по истечении 90 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке предусмотренном Офертой;

2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

Текст Оферты доступен по адресу:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корп. 317 А
Почтовый адрес: 105005, Москва, ул. Бауманская, д. 4
Тел.: (095)785-82-25 Факс: (095)785-82-18
Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Уставный капитал кредитной организации-эмитента: ***173 000 тыс. рублей***

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: ***1 500 000 тыс. рублей***

Расчет показателей, необходимых для определения «риска, связанного с приобретением облигаций:

1. Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента: ***2 063 194 тыс. рублей***

2. Размера поручительства, предоставленного в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставившего поручительство по облигациям, - стоимости чистых активов такого лица (лиц): ***10 тыс. рублей***

3. Сумма банковской гарантии, предоставленной в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше стоимости чистых активов (размера собственных средств) лица (лиц), предоставившего банковскую гарантию по облигациям, - стоимости чистых активов (размера собственных средств) такого лица (лиц): ***нет***

4. Стоимость имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком: ***нет***

5. Размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям: ***нет***

Исполнение обязательств по облигациям обеспечивается поручительством третьего лица, являющегося юридическим лицом по законодательству места регистрации.

В связи с тем, что величина чистых активов Поручителя 10 тыс. руб. не превышает размер поручительства, составляющий 2 000 000 тыс. руб., то в качестве показателя, необходимого для определения «риска, связанного с приобретением облигаций», принимается величина чистых активов Поручителя.

Таким образом, величина чистых активов Поручителя не превышает предполагаемую суммарную величину обязательств по облигациям, включающую проценты и, соответственно, облигации настоящего выпуска являются инвестициями повышенного риска.

5.6.Динамика изменения цен на ценные бумаги кредитной организации - эмитента в случае, если такие ценные бумаги были допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе фондовой биржей.

Эмитентом эмиссионные ценные бумаги ранее не выпускались.

5.7.Лица, оказывающие услуги по организации размещения и / или по размещению ценных бумаг.

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению облигаций выпуска является Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк Австрия" (далее - ЗАО "Райффайзенбанк Австрия" или "Андеррайтер"). Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Информация об Андеррайтере:
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»
Сокращенное наименование: ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»
Юридический адрес: 129090, г. Москва, ул. Троицкая 17/1
Почтовый адрес: 129090, г. Москва, ул. Троицкая 17/1
ИНН: 7744000302
Лицензия № 177-02900-100000
Дата выдачи: 27.11.2000
Срок действия до: бессрочная лицензия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Основные функции Андеррайтера:
Андеррайтер действует на основании Договора с Эмитентом. По условиям указанного договора функции Андеррайтера включают следующие функции:

- От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- Не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счета Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм биржевого сбора Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа»;
- В порядке и сроки, установленные Договором, предоставить Эмитенту письменный отчет об исполнении такого Договора Андеррайтером;
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- Андеррайтер имеет право приобретать за собственный счет Облигации, не размещенные к 17.00 по московскому времени в дату начала размещения Облигаций при соблюдении одновременно следующих условий:
- приобретение Облигаций осуществляется по цене 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;

- на момент приобретения Облигаций Андеррайтером размещено не менее 75 (семидесяти пяти) процентов от выпуска Облигаций (что составляет 1 125 000 Облигаций).

5.8.Организаторы торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и / или обращение размещаемых ценных бумаг.

Организация : Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа"
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ММВБ»
Юрисдикция : РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН : 7735104506
Место нахождения : 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., дом 13
Лицензия № 077-05870-000001 от 26.02.2002.
Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.
Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации.

5.9.Расходы, связанные с эмиссией ценных бумаг.

В связи с выпуском ценных бумаг эмитент несет следующие виды расходов:
1. Налог на операции с ценными бумагами - 100 000 рублей.
2. Расходы, связанные с раскрытием информации о выпуске ценных бумаг (Приложение к Вестнику ФСФР. газета "Ведомости").
3. Вознаграждение финансового консультанта (Открытое акционерное общество "Федеральная фондовая корпорация").
4. Вознаграждение организатора торговли (Закрытое акционерное общество "Московская Межбанковская Валютная Биржа").
5. Вознаграждение депозитария, осуществляющего централизованное хранение ценных бумаг (Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр").
6. Расходы, связанные с презентацией выпуска инвесторам.
7. Вознаграждение Организатора и Андеррайтера выпуска Облигаций (Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк Австрия").

Сумма перечисленных выше расходов не превысит 1% от номинальной стоимости выпуска Облигаций - не более 15 000 000 рублей.

5.10.Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления регитсрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения облигаций, владельцам таких облигаций.

Такая Комиссия:
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения облигаций.
- организует возврат средств, использованных для приобретения облигаций. владельцам/номинальным держателям облигаций.
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю облигаций средств, использованных для приобретения облигаций.
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям облигаций средств, использованных для приобретения облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость

составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

Полное фирменное наименование эмитента ценных бумаг;

Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);

Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);

Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;

Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, а также в "Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам".

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

· фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца облигаций;

· место жительства (почтовый адрес) владельца облигаций;

· сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения облигаций эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем облигаций Уведомления.

Владелец облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца облигаций с размером возвращаемых средств. Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу облигаций повторное уведомление.
Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.
После изъятия облигаций из обращения, эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.
Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением эмитента и владельца облигаций.
Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.
Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" - www.homecredit.ru - не позднее 3 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ЕЮ ЦЕННЫХ БУМАГАХ:

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

Общие собрания могут быть очередными (годовыми) и внеочередными. Банк ежегодно проводит Общее годовое собрание, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков Банка, распределении его прибыли и возмещении убытков.

Годовое собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания операционного года Банка. Все остальные собрания являются внеочередными.

На Общем собрании председательствует председатель Совета директоров, или другое лицо. избираемое собранием.

Внеочередное Общее собрание проводится в случаях, определенных настоящим Уставом, а также в любых иных случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы Банка и его участников.

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается по инициативе Председателя Правления Банка, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов.

Орган или лица, созывающие общее собрание, обязаны 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.

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.

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. Указанные 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.

Общее собрание считается правомочным, если на нем присутствуют участники, обладающие пятьюдесятью процентами голосов плюс один голос от общего числа голосов, имеющих право принимать участие в голосовании.

Решения по вопросам об изменении устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

Решения по вопросам внесения изменений в учредительный договор и/или принятия решения о реорганизации или ликвидации Банка принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения на Общих собраниях участников принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" или Уставом не предусмотрено большее количество голосов для принятия решения по отдельным вопросам.

Общее собрание вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам в соответствии с п.11.8 настоящего Устава, за исключением случаев, когда в данном Общем собрании принимают участие все участники Банка.

На Общих собраниях 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.

6.2.Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организации - эмитентом за пять последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период.

Период времени	Вид операции	Контрагент	Сумма Сделки (млн. рублей)	% от валюты баланса

				эмитента
1999г.	-	-	-	-
2000г.	Покупка векселей	ООО «ДРЕК» ООО «Асконтпром» ООО «ИЦ «Лампира» ОАО «ТНК» ООО КБ «Рублев»	7 6.9 8.97 4.895 4.605	17,1% 16,9% 22% 12% 11.3%
2001г.	Предоставление кредита	ООО «Конторно» Белов А.А.	8 17	11,3% 24%
2002г.	Предоставление кредита	ООО «Центральный Московский Депозитарий»	33.264	21,5%
2003г.	Депозит Депозит Депозит Депозит Депозит Депозит Депозит Депозит Депозит Кредит Кредит Кредит	Home Credit Finance a.s. Home Credit Finance a.s. Home Credit Finance a.s. Home Credit Finance a.s. Home Credit Finance a.s. Home Credit Finance a.s. Ceska Pojistovna a.s. Ceska Pojistovna a.s. Ceska Pojistovna a.s. Prvni mestska banka a.s. Prvni mestska banka a.s. eBanka a.s.	639.32 183.67 231.58 151.29 151.70 199.35 1047.02 602.51 450 1553.7 665.87 1109.79	15.95% 10.57% 19.94% 17.75% 24.5% 44.69% 45.5% 26.18% 11.23% 27.35% 11.72% 19.54%

6.3.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 изм. и доп. от 30 марта. 9 июля 1999 г., 2 января, 5 августа, 29 декабря 2000 г., 24 марта, 30 мая, 6, 7, 8 августа, 27, 29 ноября, 28, 29, 30, 31 декабря 2001 г., 29 мая, 24, 25 июля, 24, 27, 31 декабря 2002 г., 6, 22, 28 мая, 6, 23, 30 июня, 7 июля 2003 г.);
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле";
Закон РФ от 09.10.92 г. №3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле";
- Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96
Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02
- Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
- Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года N 160-ФЗ.
- Федеральный закон "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Постановление Правительства РФ от 28 февраля 1996 г. N 206 "О мерах по усилению и развитию валютного контроля в Российской Федерации";
- Приказ ГТК РФ от 28 августа 2000 г. N 768 "Об особенностях декларирования валюты и ценных бумаг, перемещаемых юридическими лицами" (с изм. и доп. от 21 декабря 2001 г.);
- Письмо ЦБР, ГТК РФ от 14, 19 апреля 1993 г, NN 13, 01-20/3371 "Положение о порядке ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте уполномоченными банками" (с изм. и доп. от 13 октября 1993 г., 24 октября 1997 г.);
- Письмо ГТК РФ от 6 ноября 2001 г. N 13-15/44195 "О порядке вывоза и пересылки из Российской Федерации ценных бумаг";
- международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

6.4.Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента.

Налоговые ставки

Юридические лица

	Резиденты	Нерезиденты
Доход в виде дивидендов	6%	15%
Доход от продажи ценных бумаг	24%	20%
купонный доход по облигациям	24%	20%

Физические лица

	Резиденты	Нерезиденты
Доход в виде дивидендов	6%	30%
Доход от продажи ценных бумаг	13%	30%
Купонный доход по облигациям	13%	30%

Порядок налогообложения физических лиц.

Вид налога - налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

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

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

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях настоящей главы относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, в понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.
В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:
- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с 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.

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.

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 раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

6.5.Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента, а также об их изменении за пять последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Кредитные рейтинги эмитенту не присваивались.

6.6.Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на ценные бумаги кредитной организации - эмитента.

6.6.1. Регистраторы кредитной организации - эмитента:

Организация реестродержателей не имеет.

6.6.2. Депозитарии кредитной организации - эмитента:

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:
Полное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование: НДЦ
Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
ИНН: 7706131216
Телефон: (095) 956-2790, (095) 956-2791
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 04.12.2000
Срок действия: бессрочная лицензия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

7. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ.

7.1.Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации-эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).

Таких выпусков ценных бумаг не было.

7.2. Иные сведения.

а) Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j-1))/ 365/ 100,
где
Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j-1)-дата окончания (j-1)-того купонного периода;
T - текущая дата;
T - T(j-1) – срок, прошедший с даты начала j-ого купонного периода до текущей даты, в днях.

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

б) Сведения о приобретении Облигаций Эмитентом:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных настоящем Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
Приобретение Облигаций Эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска.

Облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, а также в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Облигаций, принимаемых уполномоченным органом Эмитента, в соответствии с его Уставом.
Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений настоящего Решения о выпуске Облигаций и Проспекта Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

Предусматривается обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

1. 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.12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.5.3. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется в Секции фондового рынка ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам ММВБ и иными внутренними документами ММВБ, регулирующими функционирование Секции фондового рынка, с использованием торговой и расчётной систем ММВБ, через своего Агента, функции которого выполняет ЗАО «Райффайзенбанк Австрия».
В случае реорганизации, ликвидации ММВБ либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через ММВБ в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства РФ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.
В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставок по соответствующим купонам должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению облигаций. Указанная информация будет включать в себя:
- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок проведения приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Членом Секции фондового рынка ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся членом Секции фондового рынка ММВБ действует самостоятельно. Член Секции фондового рынка ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет далее по тексту именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций»;

б) в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту (по адресу: 105005, Москва, ул. Бауманская, д. 4) 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 01, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта Облигаций и Решения о выпуске Облигаций.

_____
Полное наименование Держателя:

_____
Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

_____
Подпись, Печать Держателя.

в) после направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Секции фондового рынка ММВБ (далее – «Секция») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ММВБ и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Секции (далее – «Правила Секции»), адресованную Агенту Эмитента (ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»), являющемуся членом Секции, 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 в Секции в соответствии с Правилами Секции.

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 п.13 (б) Решения о выпуске ценных бумаг, п. 7.2 (б) 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).

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения.

Дата Приобретения Облигаций определяется как наиболее поздняя из двух дат:
- Дата выплаты купонного дохода по соответствующему купону Облигаций;
- 5-ый (Пятый) рабочий день с даты получения Уведомления Эмитентом.

2. Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается Советом директоров Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в одной из газет - «Ведомости» не позднее 5-ти (пяти) рабочих дней с даты принятия Советом директоров соответствующего решения и не позднее чем за 7 дней до начала срока приобретения, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется также на ленте новостей в течение 5-ти дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций. При этом публикация в газете «Ведомости» осуществляется после публикации на ленте новостей.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

1) В случаях, предусмотренных подпунктами (3) и (4) п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.5.3. Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение о существенных фактах, содержащее, в том числе следующую информацию:
- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг – порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

В случаях, предусмотренных п.13 (б) Решения о выпуске и п. 7.2 (б) Проспекта ценных бумаг указанное сообщение должно включать в себя следующую информацию:
- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению облигаций;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок проведения приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.

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

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» www.homecredit.ru – не позднее 3 дней;
- в газете «Ведомости» – не позднее 5 дней;

Дополнительно указанная информация публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР”.

2. В случаях, когда Приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется не по требованию владельцев Облигаций, Эмитент не позднее 5 рабочих дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом, публикует в одной из газет - “Ведомости” сообщение о соответствующем решении, включающее в себя следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанная информация публикуется также на ленте новостей в течение 5-ти дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций. При этом публикация в газете «Ведомости» осуществляется после публикации на ленте новостей.

3. После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.
Указанная информация публикуется:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты окончания срока исполнения обязательств;
- на странице в сети "Интернет" - www.homecredit.ru - не позднее 3 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
- в газете «Тверская, 13» - не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока исполнения обязательств.
Дополнительно указанная информация публикуется в "Приложении к Вестнику ФСФР".

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

- В случаях, когда Приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций, Дата Приобретения Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с п.13 (б) Решения о выпуске Облигаций и п. 7.2 (б) Проспекта Облигаций.

- В иных случаях, дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и доводятся Эмитентом до владельцев Облигаций путем публикации на ленте новостей и в одной из газет - «Ведомости».

в) Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить 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.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) в случае:
просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, является техническим дефолтом.

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту и/или Поручителю по выпуску Облигаций 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 РФ.

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по ценным бумагам выпуска:
Полное наименование: Общество с огарниченной ответственностью «Финансовые инновации»
Сокращенное наименование: ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения: 124482, Российская Федерация, г. Москва, Зеленоград, корп.317А.
Почтовый адрес: 124482, Российская Федерация, г. Москва, Зеленоград, корп.317А.
ИНН: 7735505850

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 и/или Поручителю установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт), Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:
- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" – www.homecredit.ru – не позднее 3 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
- в газете «Тверская, 13» – не позднее 5 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
Дополнительно указанная информация публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР».

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

Устав Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», а также иные документы, регулирующие деятельность органов Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц 04 октября 2002 года, основной государственный регистрационный № 1027700280937

СОГЛАСОВАНО
Заместитель начальника Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации

_____

"__"_____2004 г.

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

ООО «ХКФ Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием
Протокол № 85
от 14 апреля 2004г.

Москва
2004 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей (Протокол №1от 18 апреля 1990 года) зарегистрирован Государственным банком СССР 19 июня 1990 г. с наименованием Инновационный банк «Технополис» (регистрационный номер 316 от 19 июня 1990 года), затем с тем же наименованием зарегистрирован в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по г. Москве (регистрационный номер 316 от 12 мая 1992 года). В соответствии с решением единственного участника Банка (Протокол №41 от 15 октября 1999 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк «Технополис» и сокращенное наименование на ООО ИБ «Технополис».

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 27 декабря 2002 года (Протокол №61) изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и сокращенное наименование на ООО «ХКФ Банк».

Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц за основным государственным номером 1027700280937 от 04 октября 2002 года.

Настоящий Устав принят в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ от 08.02.98г. “Об обществах с ограниченной ответственностью”, Федеральным законом №17-ФЗ от 03.02.96г. (с последующими изменениями и дополнениями) “О банках и банковской деятельности”, другими нормативными правовыми актами.

1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

1.3. Сокращенное наименование Банка:

ООО "ХКФ Банк».

Полное наименование Банка на английском языке:

Home Credit & Finance Bank limited liability company,

Сокращенное наименование Банка на английском языке:

HCF Bank

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.8. Участниками Банка могут быть юридические и физические лица.

1.9. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.10. Банк не отвечает по обязательствам участников. Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Участники Банка, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников.

Банк не отвечает по обязательствам Государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства.

1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и законодательством соответствующего иностранного государства.

1.12. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

Банк имеет в своем составе следующие филиалы и представительства:

1.12.1. в г. Нижний Новгород – Нижегородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 603155, Нижегородская обл., г.Нижний Новгород, ул. Минина, дом 22/4.

1.12.2. в г. Самара – Самарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 443001, Самарская обл., г. Самара, ул. Садовая, дом 207.

1.12.3. в г. Уфа – Уфимское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, дом 3/2.

1.12.4. в г. Санкт-Петербург – Санкт-Петербургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 199004, Санкт-Петербург, Васильевский остров, 4 линия, дом 13.

1.12.5. в г. Казань – Казанское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 420097, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Академическая, дом 2.
1.12.6. в г. Ростов-на-Дону – Ростовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 344022, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пр. Театральный 60/341/348.
1.12.7. в г. Новосибирск – Новосибирское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 630091, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Державина, д. 9.
1.12.8. в г. Тюмень - Тюменское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Дзержинского, д. 78 А.
1.12.9. в г. Екатеринбург - Екатеринбургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Челюскинцев/Шейнкмана, д. 2/5, помещение № 71.
1.12.10. в г. Волгоград - Волгоградское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 400001, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Калинина, д. 13, офис 18.
1.12.11. в г. Тверь - Тверское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 170000, Тверская область, г. Тверь, ул. Радищева, д. 4.
1.12.12. в г. Иваново - Ивановское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 153000, Ивановская область, г. Иваново, ул. Почтовая, д. 19.
1.12.13. в г. Краснодар - Краснодарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Им. Ленина, д. 65.
1.12.14 в г. Красноярск - Красноярское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 660049, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Ленина, д. 24.
1.12.15 в г. Ульяновск - Ульяновское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», расположенное по адресу: 432011, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Федерации, д. 89А, 2-й этаж.

1.13. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.
1.14. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.
1.15. Число участников Банка не должно быть более пятидесяти.

2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Местонахождение Банка: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А.
2.2. Местонахождение исполнительных органов управления (почтовый адрес):
124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:
- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предыдущем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документов и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
3.2. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:
- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- проводить лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

3.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк может осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получение специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.4. Размещение облигаций Банка производится по решению Общего собрания участников Банка, в котором оговариваются необходимые условия, а именно: номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия.

3.5. Принятие решения о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, относится к компетенции Совета директоров Банка, за исключением случаев, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

3.6. Для совершения крупных сделок не требуется решения Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ФОНДЫ БАНКА

3.1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

3.2. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников и сформирован в сумме 173 000 000 (Сто семьдесят три миллиона) рублей.

3.3. Размер и номинальная стоимость долей участников Банка составляют:

Наименование участника	Размер доли %	Номинальная стоимость доли в тысячах рублей
1) Home Credit Finance a.s. (Акционерное общество «Хоум Кредит Финанс»), адрес местанахождения: Kounicova 284/39 BRNO-STRED 602 00 BRNO 2. Зарегистрировано Областным торговым судом г.Брно Чешской республики 17 августа 1998 года. Идентификационный номер 25 53 66 13	99,8	172 660
2) Chvatal Ladislav (Хватал Ладислав), адрес места жительства: Чешская Республика, г.Прага, ул. Краусова, 605, паспорт № 33616914, выдан 30.04.02г. г.Прага, персональный номер 631224/0539	0,2	340

4.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;

- ценные бумаги и нематериальные активы;

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.5. Размер уставного капитала может быть увеличен за счет дополнительных вкладов участников, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников, а также за счет прибыли Банка.

4.6. Увеличение уставного капитала допускается только после регистрации предыдущих изменений.

4.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уменьшение уставного капитала может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников в уставном капитале и/или погашения долей, принадлежащих Банку.

Уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников.

4.8. Банк не может уменьшить свой уставной капитал, если в результате уменьшения его объем станет меньше минимального размера, установленного Банком России на момент регистрации изменений, вносимых в Устав.

4.9. Решение об изменении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием участников большинством не менее двух третей голосов от Общего числа голосов участников.

4.10. Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающие в результате одной или нескольких сделок более 5 процентов долей в уставном капитале Банка, обязаны уведомить Банк России, а более 20 процентов - обязаны получить предварительное согласие Банка России, а также согласовать такую сделку в соответствии с требованиями антимонопольного законодательства.

4.11. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка, размер и порядок отчислений в него определяется участниками Банка на Очередном (годовом) Общем собрании участников. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года, а также для увеличения уставного капитала путем капитализации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и участниками Банка. Порядок формирования резервного фонда и расходования его средств определяется в Положении о фондах, утверждаемом Общим собранием участников.

4.12. В Банке могут быть созданы другие фонды по решению Общего собрания участников. Порядок формирования и расходования средств фондов определяется Положением о фондах, утверждаемым Общим собранием участников.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Участники Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в порядке, установленном законодательством и внутренними документами Банка;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале либо ее часть одному или нескольким участникам в порядке, предусмотренном законодательством и учредительными документами Банка;
- в любое время выйти из состава участников независимо от согласия других участников;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом или предоставленные участнику (участникам) по решению общего собрания, принятому всеми участниками единогласно.

5.2. Участники Банка обязаны:

- вносить вклады в порядке, в размерах, в составе и в сроки, которые предусмотрены законодательством и учредительными документами Банка;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

5.3. Участники Банка несут также иные обязанности, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом или предоставленные участнику (участникам) по решению Общего собрания, принятому всеми участниками единогласно.

5.4. Участник, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет, может быть исключен из состава участников в судебном порядке по требованию участников, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала.

5.5. Участники Банка обязаны по решению Общего собрания вносить вклады в имущество Банка. Вклады в имущество Банка могут вноситься участниками как пропорционально их долям в уставном капитале, так и непропорционально их долям. Решение о внесении вкладов в имущество Банка, а также об освобождении одного или нескольких участников Банка от обязанности по внесению вкладов в имущество Банка принимается единогласно всеми участниками Банка. Вклады в имущество Банка вносятся деньгами или иным имуществом по решению Общего собрания участников Банка, принятому единогласно всеми участниками Банка. Решения Общих собраний Банка о внесении вкладов в имущество Банка должны определять стоимость вклада и размер вклада в процентах от доли в уставном капитале Банка каждого участника, форму вклада и срок его внесения. Вклады в имущество Банка не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Банка в его уставном капитале.

6. ИЗМЕНЕНИЕ СОСТАВА УЧАСТНИКОВ И ПЕРЕХОД ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ

6.1. Участник Банка вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале либо ее часть одному или нескольким участникам Банка. Согласие Банка и других участников на совершение такой сделки не требуется.

6.2. Допускается продажа или уступка иным образом участником своей доли (части доли) третьим лицам.

6.3. Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

6.4. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Банк имеет преимущественное право на приобретение доли (части доли), продаваемой его участником, если другие участники Банка не использовали свое преимущественное право покупки доли (части доли).

6.5. Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных участников Банка и сам Банк с указанием цены и других условий ее продажи. В случае, если участники Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение месяца со дня такого извещения, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

6.6. При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки любой участник Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник Банка или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

6.7. На уступку доли (части доли) участника Банка третьим лицам иным образом, чем продажа, необходимо получить согласие остальных участников Банка.

6.8. Уступка доли (части доли) в уставном капитале Банка должна быть совершена в простой письменной форме. Несоблюдение простой письменной формы сделки по уступке доли (части доли) влечет ее недействительность.

6.9. Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале с предоставлением доказательств такой уступки и документов, необходимых для государственной регистрации соответствующих изменений учредительных документов.

6.10. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Банка осуществляет права и несет обязанности участника Банка с момента уведомления Банка об указанной уступке. К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных определенному участнику, уступающему свою долю (часть доли). Участник Банка, уступивший свою долю (часть доли) в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

6.11. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка. В случае ликвидации юридического лица-участника Банка принадлежавшая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица. Переход доли к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, а также распределение доли допускается только с согласия остальных участников Банка.

6.12. Согласие участников Банка на уступку доли (части доли) в уставном капитале третьим лицам, на переход ее к наследникам граждан или правопреемникам либо на распределение доли между участиками ликвидируемого юридического лица считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к участникам Банка получено письменное согласие всех участников Банка или не получено письменного отказа в согласии ни от одного из участников Банка.

6.13. До принятия наследником умершего участника Банка наследства права умершего участника Банка осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица управляющим, назначенным нотариусом.

6.14. При продаже доли (части доли) в уставном капитале Банка с публичных торгов в случаях, предусмотренных федеральными законами, приобретатель указанной доли (части доли) становится участником Банка независимо от согласия Банка или его участников.

7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

7.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

7.2. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам бухгалтерские балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

7.3. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству о налогообложении. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания может перечисляться в резервный фонд, направляться на формирование иных фондов Банка, на другие цели в соответствии с действующим законодательством или распределяться между участниками пропорционально размеру их долей.

7.4. Решение о выплате распределяемой прибыли, размере распределяемой прибыли, дате и форме ее выплаты принимается очередным Общим собранием участников по рекомендации Совета директоров Банка по итогам года.

Общее собрание вправе принять решение о невыплате участникам части прибыли.

7.5. Общее собрание не вправе принимать решение о выплате (объявлении) распределяемой прибыли:

-до полной оплаты всего уставного капитала;

-до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

-если на момент принятия решения о распределении прибыли Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у него в результате принятия такого решения;

-если на момент принятия решения о распределении прибыли стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

-в иных случаях, предусмотренных законодательством.

8.КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

8.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, а также средств, привлеченных в форме депозитов или под векселя Банка;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение операционного года.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

9.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

9.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

9.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

9.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

9.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его участники и их представители, члены ревизионной комиссии и аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

9.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы, таможенным органам Российской Федерации и другим государственным контролирующим органам в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

9.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

10.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

10.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенных действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

10.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

10.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются общим собранием участников и подлежат публикации в печати.

10.6. Операционный (финансовый) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

10.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность в надлежащем порядке, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

11.1. Органами управления Банком являются:

-Общее собрание участников;

-Совет директоров Банка;

-единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

11.2. 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.

Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 100 (Сто) рублей.

11.3. При наличии в Банке единственного участника Общие собрания участников не созываются. Решения принимаются единственным участником единолично и оформляются протоколами решений. Единственный участник вправе принимать решения по вопросам, отнесенным п. 11.4. настоящего Устава к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка. До момента увеличения числа участников Банка до двух и более не применяются положения, установленные п.п. 11.5., 11.6., 11.7., 11.8., 11.9., 11.10., 11.11. настоящего Устава за исключением сроков проведения годового Общего собрания участников Банка.

11.4. 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.

11.5. Общие собрания могут быть очередными (годовыми) и внеочередными. Банк ежегодно проводит Общее годовое собрание, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков Банка, распределении его прибыли и возмещении убытков.

Годовое собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания операционного года Банка. Все остальные собрания являются внеочередными.

На Общем собрании председательствует председатель Совета директоров, или другое лицо, избираемое собранием.

11.6. Внеочередное Общее собрание проводится в случаях, определенных настоящим Уставом, а также в любых иных случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы Банка и его участников.

11.7. 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.

11.8. 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.

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.

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. Указанные 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.

11.9. Общее собрание считается правомочным, если на нем присутствуют участники, обладающие пятьюдесятью процентами голосов плюс один голос от общего числа голосов, имеющих право принимать участие в голосовании.

Решения по вопросам об изменении устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка.

Решения по вопросам внесения изменений в учредительный договор и/или принятия решения о реорганизации или ликвидации Банка принимаются всеми участниками Банка единогласно.

Остальные решения на Общих собраниях участников принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если федеральным законом “Об обществах с ограниченной

ответственностью” или Уставом не предусмотрено большее количество голосов для принятия решения по отдельным вопросам.

11.10. Общее собрание вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам в соответствии с п.11.8 настоящего Устава, за исключением случаев, когда в данном Общем собрании принимают участие все участники Банка.

11.11. На Общих собраниях 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.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

11.13. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- вынесение на решение Общего собрания вопросов, касающихся реорганизации Банка;
-назначение и освобождение от занимаемой должности Председателя и членов Правления Банка, осуществление контроля за их работой;
- рекомендации по размеру распределяемой прибыли и порядку ее выплаты;
- рекомендации по использованию резервного и иных фондов Банка;
- принятие решений об участии Банка в других организациях в установленном порядке;
-заключение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в установленных законодательством случаях;
-создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
-регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
-рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
-принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
-своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы Правлению Банка.

11.14. Члены Совета директоров, Председатель Совета директоров и один его заместитель избираются Общим собранием участников Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. По вопросу избрания Совета директоров проводится кумулятивное голосование. Совет директоров избирается в составе не менее трех человек или в большем составе, но при этом общее количество членов Совета директоров должно быть нечетным.

Полномочия любого члена Совета директоров могут быть досрочно прекращены по решению общего собрания. При выбытии из состава Совета директоров его членов по любым основаниям и уменьшения общего количества членов Совета директоров менее половины первоначально избранного состава должно быть проведено по инициативе Председателя Совета директоров внеочередное общее собрание участников для избрания нового состава.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

11.15. При наличии в Банке единственного участника члены Совета директоров назначаются и освобождаются от должности единоличным решением единственного участника. При выбытии из состава Совета директоров его членов по любым основаниям и уменьшения общего количества членов Совета директоров менее половины первоначального состава единственный участник обязан по требованию Совета директоров своим решением назначить новый состав Совета директоров.

11.16. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, Председателя Правления или Правления Банка. Лицо, созывающее заседание Совета директоров, обязано известить каждого члена Совета не менее чем за три дня до даты проведения заседания.

11.17. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа его членов.

11.18. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. При равенстве голосов Председатель Совета директоров, а в его отсутствии заместитель Председателя Совета директоров, имеет решающий голос.

11.19. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

11.20. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны общему собранию участников и Совету Банка. Членами Правления по должности являются Председатель Правления, его заместители и главный бухгалтер Банка.

11.21. Председатель Правления руководит всей деятельностью Банка.

Председатель Правления

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- открывает счета в других банках и учреждениях Банка России;
- подписывает балансы и отчеты Банка;
- обеспечивает подготовку и проведение общих собраний участников Банка, организует ведение протоколов общих собраний участников;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- руководит работой коллегиального исполнительного органа – Правления Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством или настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания участников, Совета директоров и Правления Банка.

11.22. 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.

11.23. Правление Банка обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Совета директоров Банка, организует руководство оперативной деятельностью Банка, определяет численность сотрудников Банка, утверждает штатное расписание Банка, должностные инструкции сотрудников, инструкции, положения и другие документы, регламентирующие деятельность сотрудников Банка. Члены Правления назначаются Советом директоров Банка сроком на три года. Количество членов Правления не может быть более семи человек. Правление Банка принимает решения по вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка на своих заседаниях, проводимых не реже двух раз в месяц. Решения принимаются голосованием членов Правления, присутствующих на заседании, простым большинством голосов. При принятии решений каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим.

12. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

12.1. 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;

-Службу внутреннего контроля;

-ревизионную комиссию;

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

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг и ответственный сотрудник по правовым вопросам, действующих на основании внутренних документов Банка, в которых определены их полномочия и должностные обязанности.

12.2. 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.

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

12.4. 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 РФ, 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.

12.5. 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».

12.6. 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.

12.7. 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.

12.8. 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».

12.9. 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.

12.10. 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.

12.11. 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.

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.

12.12. Члены ревизионной комиссии Банка и сотрудники Службы внутреннего контроля несут ответственность за выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

12.13. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

12.14. 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.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором (аудиторской организацией) договора.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

13. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

13.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников или по решению суда в установленном законодательством порядке.

13.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в устав и в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

13.3. При ликвидации Банка Общее собрание незамедлительно сообщает письменно об этом Банку России, который в установленном порядке принимает решение о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией.

Общее собрание Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

13.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием участников по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между участниками в установленном порядке.

13.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

13.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

14. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

14.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, подлежат регистрации в уполномоченном регистрирующем органе в установленном порядке.

14.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации или, в случаях установленных законом, с момента уведомления уполномоченного регистрирующего органа.

Председатель Совета директоров **С.Станек**

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием участников
ООО «ХКФ Банк»
Протокол № 85 от 14.04.2004

ОДОБРЕН
Советом ООО «ХКФ Банк»
Протокол № 131 от 14.04.2004

ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ
Приказом Председателя Правления
№ 190 от 14.04.2004

ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПОРЯДОК

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

1. Вводные положения 3

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

2. Система управления Банком 3

3. Органы управления Банка 3

4. Руководство Банка 4

СИСТЕМА ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

5. Внутренние документы Банка 7

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

6. Основы организации и управления Банка 7

7. Решения Правления, приказы и распоряжения по Банку 8

8. Руководящие работники Банка 8

9. Работники Банка 9

10. Определение сферы деятельности структурных подразделений Банка 9

11. Способ представления Банка и подписания документов от его имени 10

12. Оценка деятельности членов Правления Банка и руководящих работников Банка 10

КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

13. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка 10

14. Заключительные положения 11

15. Приложения 11

ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПОРЯДОК
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕСТВЕННОСТЬЮ
«ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

1. Вводные положения

1.1. Организационный порядок Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – «Организационный порядок») вместе с Уставом ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – «Банк») в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации устанавливает систему организации управления Банком, систему внутренних документов Банка, систему организации Банка - его организационную структуру, полномочия и функции структурных подразделений Банка, ответственность руководящих и иных работников Банка, способ представления Банка и подписания документов от его имени, систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.2. Организационный порядок состоит из общей части, Организационной структуры Банка, Положений об отдельных структурных подразделениях Банка и Порядка подписания и визирования документов.

1.3. Организационный порядок вводится в действие приказом Председателя Правления Банка после его одобрения Советом Банка и утверждения Общим собранием участников Банка.

1.4. Внесение изменений и дополнений в настоящий Организационный порядок возможно по инициативе лиц, входящих в органы управления Банка, указанных в п.3.1 Организационного порядка, которые выносят текст предполагаемых изменений и дополнений для рассмотрения на заседание Совета директоров Банка. Совет директоров Банка рассматривает предполагаемые изменения и дополнения в Организационный порядок и, в случае одобрения данных изменений и дополнений, направляет их на утверждение Общего собрания Банка. Все изменения и дополнения к настоящему Организационному порядку вводятся в действие приказом Председателя Правления Банка после их одобрения Советом директоров Банка и утверждения Общим собранием участников Банка.

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

2. Система управления Банком

2.1. Система управления Банка состоит из органов управления Банка, действующих на основании Устава Банка, нормативных актов Российской Федерации, нормативных актов и предписаний Банка России, внутренних документов Банка. Решения органов управления Банка оформляются соответствующими Протоколами коллегиальных органов управления, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка и распоряжениями членов Правления Банка, которые обязательны для работников Банка.

3. Органы управления Банка

3.1. Органами управления Банка являются:
- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

3.2. Полномочия органов управления Банка определены действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Организационным порядком.

3.3. Порядок проведения Общих собраний участников Банка и принятия ими решений устанавливается Уставом Банка. Порядок проведения заседаний Совета директоров и Правления Банка и принятия ими решений устанавливается Уставом Банка и регламентами заседаний, которые Совет директоров и Правление утверждают самостоятельно.

4. Руководство Банка

4.1. Руководство текущей деятельностью осуществляется Руководством Банка. Руководством Банка являются:
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
- Первый заместитель Председателя Правления Банка;
- Заместители Председателя Правления Банка и другие члены Правления.

Руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом осуществляется Председателем Правления Банка и Правлением Банка, которые подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка. Членами Правления по должности являются Председатель Правления, его заместители и главный бухгалтер Банка, которые назначаются Советом директоров Банка в соответствии с Уставом Банка.

Основные полномочия Правления Банка определены Уставом Банка, настоящим Организационным порядком и трудовыми договорами, заключаемыми с членами Правления. В случае противоречия прав и обязанностей членов Правления, указанных в Уставе Банка и в настоящем Организационном порядке с правами и обязанностями, указанными в трудовых договорах членов Правления, Устав Банка и настоящий Организационный порядок имеют преимущественную силу. В случае противоречия между Уставом и Организационным порядком Устав имеет преимущественную силу.

4.2. Правление Банка:

- Предварительно при необходимости рассматривает вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению на Общем собрании участников Банка или на Совете директоров Банка, а также подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- По просьбе председателя Ревизионной комиссии Банка обеспечивает подготовку материалов, необходимых для ее работы;
- Осуществляет оперативное руководство структурными подразделениями Банка в соответствии со стратегией и финансовым планом, утвержденным Советом директоров;
- Проводит анализ последствий, связанных с изменением законов и внешних условий в работе Банка;
- Осуществляет предупредительные меры для минимизации отрицательных последствий из-за изменений внешних условий;
- Организует разработку и выносит на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы об осуществлении Банком новых видов банковских услуг;
- Определяет условия проведения активных и пассивных операций Банка;
- Принимает решения по вопросам, связанным с финансовыми обязательствами Банка в рамках лимитов, установленных в соответствии с внутренними документами Банка
- Рассматривает проекты внутренних нормативных документов по вопросам деятельности Банка и представляет их на рассмотрение Совета директоров Банка и на утверждение Общего собрания участников Банка;
- Рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты структурных подразделений Банка и принимает решения по результатам рассмотрения;
- Готовит предложения о выпуске ценных бумаг Банка и о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка и представляет их на рассмотрение Совета директоров Банка и на утверждение Общего собрания участников Банка;
- Принимает решение о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность в рамках финансового плана, утвержденного Советом директоров Банка;
- Решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;
- Определяет численность сотрудников Банка, разрабатывает и утверждает штатное расписание Банка;
- Утверждает размер премий сотрудников в соответствии с внутренними документами Банка;
- Рассматривает и утверждает должностные инструкции работников Банка, инструкции и положения, регламентирующие деятельность сотрудников Банка;
- В процессе текущей деятельности Банка формирует комитеты, комиссии, проектные группы, другие аналогичные подразделения и утверждает документы, регламентирующие их деятельность;
- Обеспечивает эффективное взаимодействие с фирмами, взаимосвязанными с участниками Банка;
- Решает другие вопросы, вынесенные на рассмотрение Правления Советом директоров Банка или членами Правления Банка;
- Решает иные вопросы, возникающие в ходе текущей деятельности Банка, которые не входят в компетенцию других органов управления Банка.

4.3. Председатель Правления Банка:

- Осуществляет оперативное руководство работой Банка;
- Без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях;
- Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия в соответствии с внутренними документами Банка;
- Заключает договоры и совершает от имени Банка иные правовые сделки в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Банка и внутренними документами Банка;
- Издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- Созывает очередные и внеочередные Общие собрания участников Банка;
- Назначает начальника службы внутреннего контроля Банка после утверждения его кандидатуры Советом директоров Банка;

- Обеспечивает подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка и Ревизионной комиссией Банка, обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;
- Осуществляет иные полномочия, необходимые для обеспечения деятельности Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка отнесены к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка.

4.4. Первый заместитель Председателя Правления Банка:

- Действует от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях на основании доверенности;
- Замещает Председателя Правления Банка во время его отсутствия без соответствующего решения Правления Банка;
- Отвечает за деятельность закрепленных за ним решением Правления Банка структурных подразделений, дает указания относительно выполнения этими структурными подразделениями возложенных на них функций и задач, контролирует их выполнение и несет за это ответственность;
- Визирует доверенности на членов Правления, а также все иные документы, предусмотренные настоящим Организационным порядком или другими внутренними документами Банка перед их подписанием Председателем Правления Банка;
- На основании доверенности подписывает от имени Банка договоры и представляет Банк в других правовых сделках.
- Подписывает документы, в том числе платежные, в соответствии с настоящим Организационным порядком;
- Издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- Осуществляет иные действия в соответствии с условиями Трудового договора.

4.5. Члены Правления Банка:

- Действуют от имени Банка, представляют его во всех учреждениях, предприятиях и организациях на основании доверенности Банка;
- Отвечают за деятельность структурных подразделений Банка, отнесенных к их ведению решением Правления, дают указания относительно выполнения этими структурными подразделениями возложенных на них функций и задач, контролируют их выполнение и несут за это ответственность. Главный бухгалтер Банка, кроме выше указанных полномочий, дает указания по вопросам бухгалтерского учета и отчетности, обязательные для всех работников Банка;
- На основании доверенностей подписывают от имени Банка договоры и представляют Банк в других правовых сделках;
- Подписывают документы, в том числе платежные, в соответствии с настоящим Организационным порядком. Главный бухгалтер Банка подписывает документы в порядке и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, банковскими правилами или внутренними нормативными актами Банка;
- Осуществляют иные действия в соответствии с условиями Трудового договора.

4.6. Правление Банка и все члены Правления Банка осуществляют свою деятельность, строго придерживаясь следующих принципов:

- Четкого разграничения сферы ответственности каждого члена Правления;
- Закрепления за каждым членом Правления структурных подразделений Банка, за организацию работы которых он персонально отвечает;
- Невмешательства членов Правления (кроме Председателя Правления) в вопросы, которые относятся к компетенции других членов Правления;
- Активного участия каждого члена Правления в коллективном обсуждения вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления, а также активного участия в их предварительной проработке и последующем исполнении принятых по ним решений;
- Отчетности каждого члена Правления о своей работе перед Правлением Банка в порядке и в сроки, устанавливаемые Правлением или Председателем Правления;
- Предварительного обсуждения на Правлении всех вопросов, принятие решений по которым вызывает затруднение у члена Правления, отвечающего за его решение;
- Вопросы, решение которых отнесено к компетенции разных членов Правления или вопросы, по которым компетенция членов Правления не определена, подлежат предварительному обсуждению на заседании Правления Банка;
- Ответственность за подготовку вопросов к обсуждению на Правлении, а также контроль за исполнением решений по этим вопросам лежит персонально на члене Правления, в чьей компетенции находится решаемый вопрос или на том члене Правления, которому поручено решение такого вопроса;
- Предварительного обсуждения вопросов на заседании Правления, принятые решения по которым затрагивают работу разных подразделений Банка, а также по тем вопросам, которые требуют проведения подготовительных мероприятий;

- Неукоснительного соблюдения всеми членами Правления внутренних документов Банка, а также Приказов, распоряжений или поручений Председателя Правления.

Распределение обязанностей между членами Правления, а также определение сферы их компетенции в соответствии с настоящим Организационным порядком определяются на заседаниях Правления и закрепляются Протоколами заседаний Правления.

СИСТЕМА ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

5. Внутренние документы Банка

5.1. Система внутренних документов Банка включает в себя:

- Учредительные документы Банка (Устав, Учредительный договор);
- Организационный порядок Банка;
- Внутренние нормативные акты – внутренние документы Банка, регулирующие его внутреннюю деятельность;
- Иные документы Банка, регулирующие отдельные сферы деятельности Банка, принятые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями органов государственной власти Российской Федерации, Уставом Банка и решениями органов управления Банка.

5.2. Внутренние документы Банка, регулирующие деятельность сотрудников или отдельных структурных подразделений Банка при проведении банковских операций или осуществлении Банком текущей хозяйственной деятельности, утверждаются и вводятся в действие Правлением Банка, за исключением тех внутренних документов Банка, принятие которых Уставом Банка или настоящим Организационным порядком отнесено к компетенции других органов управления Банком.

5.3. Проекты внутренних нормативных актов Банка, принятие которых отнесено к компетенции Общего собрания участников Банка, после подготовки Правлением Банка выносятся на одобрение Совета директоров Банка и после этого на утверждение Общим собранием участников Банка.

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

6. Основы организации и управления Банка

6.1. Банк состоит из отдельных структурных подразделений, комитетов, комиссий и проектных групп, наделенных определенными функциями, обеспечивающими его деятельность. Подразделениями Банка являются:

- Внутренние структурные подразделения Банка - службы, отделы, другие подразделения, действующие, как правило, на постоянной основе, имеющие внутреннюю структуру, в которых работники занимают должности в соответствии со штатным расписанием и трудовыми договорами;
- Внутренние структурные подразделения Банка, находящиеся вне места его нахождения - дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы Банка. Дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы Банка действуют на основании Положений, утвержденных Правлением Банка;
- Обособленные структурные подразделения Банка - филиалы и представительства.
- Подразделения Банка, действующие постоянно, участие в работе которых работников Банка и других лиц не основано на занятии в них определенной должности в соответствии со штатным расписанием и трудовым договором – Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и Комиссия по внутреннему аудиту. Порядок их деятельности регламентируется Советом директоров Банка;
- Подразделения Банка, действующие временно, имеющие либо не имеющие четкой внутренней структуры, участие в работе которых работников Банка и других лиц не основано на занятии в них определенной должности в соответствии со штатным расписанием и трудовым договором – комиссии, комитеты, проектные группы и др. Проектная группа создается в целях выработки предложений по разработке новых банковских продуктов и по продвижению услуг Банка клиентам. Проектная группа создается при Правлении Банка. Правление Банка ставит общую задачу перед Проектной группой, определяет состав группы и ее руководителя, назначает члена Правления, ответственного за работу Проектной группы, рассматривает отчеты о работе Проектной группы. Порядок их деятельности регламентируется Правлением Банка.

6.2. Организационная структура Банка приведена в Приложении 1 к настоящему Организационному порядку.

6.3. Споры, возникшие по поводу компетенции структурных подразделений Банка, находящихся в ведении одного члена Правления, решаются им самим. Споры, возникшие между членами Правления или между структурными подразделениями, находящимися в ведении разных членов Правления, решаются Правлением Банка.

7. Решения Правления, приказы и распоряжения по Банку

7.1. Оперативное управление деятельностью Банка осуществляется на основании решений Правления, оформляемых протоколами заседаний Правления Банка, приказов и распоряжений, издаваемых Председателем Правления Банка и Первым заместителем Председателя Правления и распоряжений, издаваемых членами Правления Банка, в рамках их компетенции.

7.2. Приказы и распоряжения подписываются Председателем Правления Банка после их визирования Первым заместителем Председателя Правления Банка в случаях, предусмотренных Порядком подписания и визирования документов.

7.3. В целях оперативного управления деятельностью отдельных структурных подразделений, члены Правления, ответственные за работу этих структурных подразделений могут самостоятельно издавать распоряжения, в рамках своей компетенции. Распоряжения, касающиеся организации работы внутри структурных подразделений, могут издаваться начальниками соответствующих структурных подразделений.

7.4. Главный бухгалтер Банка издает распоряжения, касающиеся вопросов бухгалтерского учета и отчетности, которые обязательны для всех работников Банка.

8. Руководящие работники Банка

8.1. Руководящими работниками Банка являются Председатель Правления Банка, Первый заместитель Председателя Правления Банка, другие члены Правления Банка, начальники структурных подразделений Банка и их заместители.

8.2. Руководящие работники Банка обязаны при управлении соответствующими структурными подразделениями Банка формировать задания и давать указания подчиненным им работникам, организовывать и контролировать их работу. При этом их права и обязанности определяются Уставом, настоящим Организационным порядком, действующим Положением о внутреннем трудовом распорядке Банка, положениями о соответствующих структурных подразделениях Банка, а также трудовыми договорами, заключенными с данными руководящими работниками. Объем этих прав и обязанностей ограничивается сферой деятельности соответствующего структурного подразделения Банка.

8.3. В отсутствие начальника структурного подразделения Банка его права и обязанности исполняет его заместитель, а в его отсутствие - уполномоченный работник этого структурного подразделения Банка, назначаемый распоряжением члена Правления, ответственного за работу данного структурного подразделения.

8.4. В отсутствие лиц, указанных в предыдущем пункте настоящего Организационного порядка, их права и обязанности исполняет Председатель Правления Банка или член Правления Банка, ответственный за работу этого структурного подразделения.

8.5. В целях качественного и бесперебойного выполнения стоящих перед структурными подразделениями Банка задач их начальники обязаны обеспечить квалифицированную взаимозаменяемость работников Банка.

9. Работники Банка

9.1. Каждый работник Банка обязан добросовестно и неукоснительно выполнять свои должностные инструкции и предписания внутренних документов Банка, а также распоряжения начальников соответствующих структурных подразделений Банка. Порученная работа должна выполняться качественно и в установленные сроки.

9.2. Работники Банка могут выступать от его имени при условии выдачи им соответствующей доверенности. Объем полномочий и ответственности работников Банка вытекает из круга их обязанностей или из выданной им доверенности.

9.3. Каждый работник Банка имеет право вносить предложения по улучшению работы Банка в любой сфере его деятельности.

9.4. Другие права и обязанности, полномочия и ответственность работников Банка вытекают из действующего Трудового кодекса Российской Федерации, Положения о правилах внутреннего трудового распорядка Банка, должностных инструкций и трудовых договоров работников Банка.

10. Определение сферы деятельности структурных подразделений Банка

10.1. Сфера деятельности структурных подразделений Банка определяется как совокупность функций, общих для всех структурных подразделений и функций, связанных с конкретной профессиональной деятельностью соответствующего структурного подразделения Банка.

10.2. Общая сфера деятельности структурных подразделений Банка включает в себя следующие виды деятельности:

- Разработка планов, графиков, отчетов, подготовка аналитических материалов, выработка точек зрения, замечаний, сводок, сообщений и проведение учета проведенной работы и ее результатов;
- Сбор необходимой достоверной информации и документов от других структурных подразделений Банка для обеспечения собственной деятельности;
- Передача необходимой достоверной информации и документов другим структурным подразделениям Банка для обеспечения их деятельности;
- Сотрудничество с остальными структурными подразделениями Банка, Комитетами, комиссиями, проектными группами и др.;
- Взаимодействие с государственными органами власти и управления, другими организациями, предприятиями, учреждениями и физическими лицами;
- Обеспечение прогрессивных методов и инициативное развитие деятельности, вытекающей из сферы деятельности структурных подразделений Банка;
- Участие в подготовке проектов внутренних документов Банка и их обсуждение;
- Организация в рамках своей компетенции повышения профессионального мастерства и внутрибанковского обучения для работников Банка;
- Соблюдение защиты и сохранности коммерческой и банковской тайны работниками Банка;
- Обеспечение соблюдения техники безопасности и предписаний по безопасности и охране здоровья при работе;
- Создание контрольных механизмов и проверка их функциональности в деятельности Банка, относящейся к полномочиям структурных подразделений Банка.

10.3. Каждое структурное подразделение Банка осуществляют свою деятельность в рамках своей компетенции.

10.4. Профессиональная сфера деятельности отдельных структурных подразделений Банка определяется Положениями об отдельных структурных подразделениях Банка, приведенными в Приложении 2 к настоящему Организационному порядку.

11. Способ представления Банка и подписания документов от его имени

11.1. От имени Банка выступают:

- Председатель Совета Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Первый заместитель Председателя Правления Банка, члены Правления Банка и другие работники Банка, которые представляют интересы Банка на основании доверенности.

11.2. Подписание документов от имени Банка производится таким образом, что к напечатанному или написанному наименованию Банка присоединяют свою подпись лица, которые имеют полномочия выступать от имени Банка с указанием их фамилии инициалов и должности.

11.3. Способ подписания и визирования документов от имени Банка и круг работников Банка, уполномоченных на это, определяются Порядком подписания документов и корреспонденции, исходящей из Банка, являющимся Приложением 3 к настоящему Организационному порядку.

12. Оценка деятельности членов Правления Банка и руководящих работников Банка

12.1. Председатель Правления Банка и Первый заместитель Председателя Правления Банка регулярно (один раз в год на очередном Общем собрании или, при необходимости, на внеочередных собраниях) отчитываются о своей работе перед Общим собранием участников Банка.

12.2. Члены Правления Банка регулярно (не реже одного раза в год) отчитываются о своей работе перед Советом директоров Банка.

12.3. Другие руководящие работники Банка регулярно (с периодичностью, устанавливаемой Правлением или Положением о соответствующем структурном подразделении) отчитываются о своей работе перед Правлением Банка.

12.4. Для подготовки регулярной отчетности должен быть установлен срок, не менее 2-х недель для подготовки отчета перед Общим собранием участников Банка и не менее 1-ой недели для подготовки отчета перед Советом директоров или Правлением Банка.

КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

13. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

13.1. 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 Банка по предложению Правления Банка.

13.1. Система органов внутреннего контроля включает в себя:

- Органы управления Банка в соответствии с учредительными документами Банка
- Ревизионную комиссию;
- Службу внутреннего контроля Банка;
- Структурных подразделений Банка или отдельных сотрудников в соответствии с Положением об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк»

14. Заключительные положения

14.1. Настоящий Организационный порядок обязателен для всех структурных подразделений Банка и работников Банка. Руководящие работники Банка обязаны ознакомить своих подчиненных с настоящим Организационным порядком и обеспечить его соблюдение.

14.2. Контроль за соблюдением настоящего Организационного порядка осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

14.3. Настоящий Организационный порядок утверждается Общим собранием Банка с одобрения Совета директоров и вводится в действие Приказом Председателя Правления в максимально возможные сроки, не противоречащие действующему законодательству.

14.4. Изменения и дополнения к Настоящему Организационному порядку Банка осуществляются Общим собранием участников Банка на основании предложений Правления Банка, одобренных Советом директоров Банка.

14.5. Все приложения к настоящему Организационному порядку Банка являются его неотъемлемой частью.

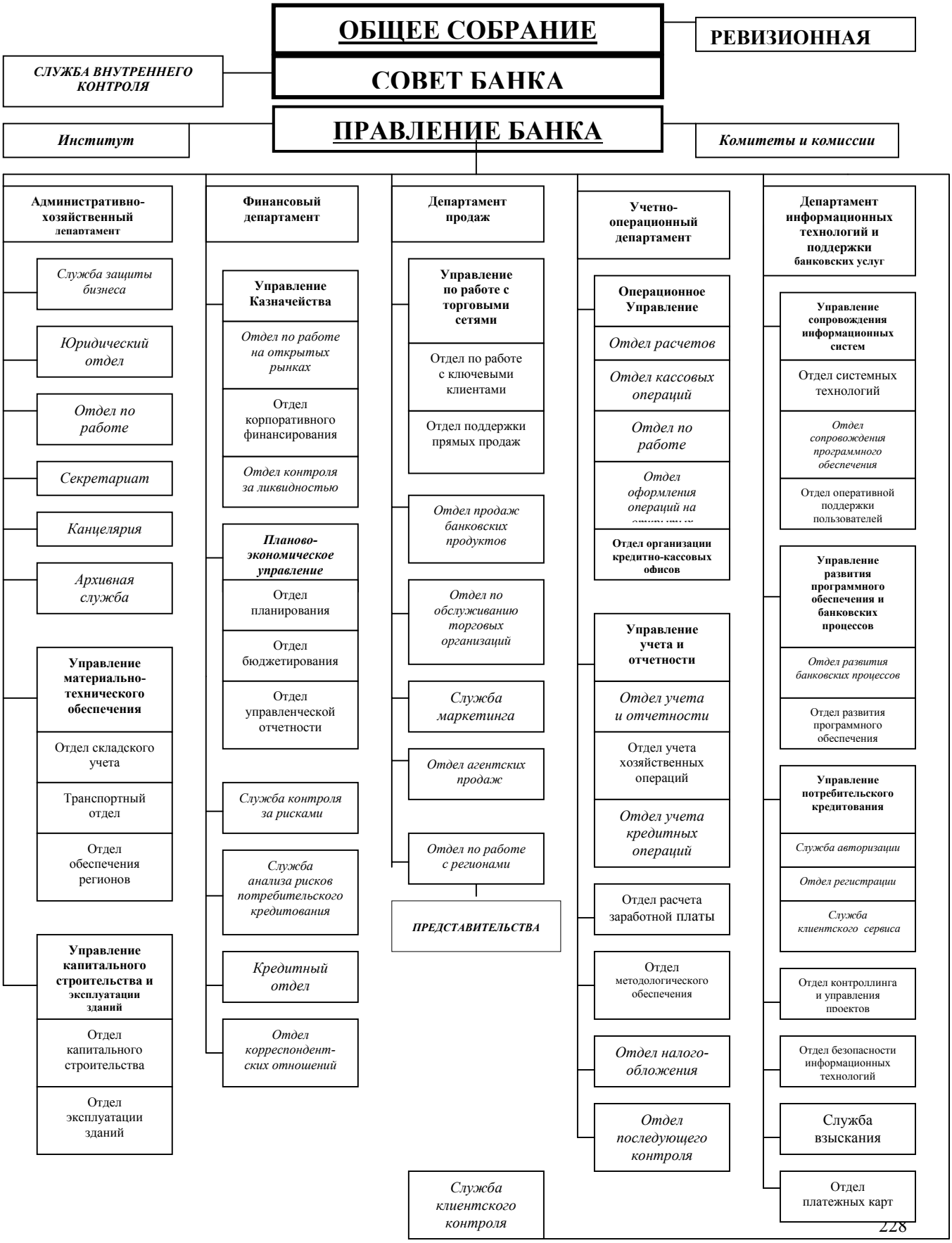
15. Приложения

1. Организационная структура ООО «ХКФ Банк»
2. Положения о структурных подразделениях ООО «ХКФ Банк»
3. Порядок подписания и визирования документов ООО “ХКФ Банк”

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
к Организационному порядку ООО «ХКФ Банк»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников Протокол № 84 от 31.03.2004
Введено в действие Приказом № 170 от 31. 03.2004

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ООО «ХКФ Банк»



ПРИЛОЖЕНИЕ 2
к Организационному порядку ООО «ХКФ Банк»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников ООО «ХКФ Банк»
Протокол № 85 от 14.04.2004

ОДОБРЕНО
Советом Банка ООО «ХКФ Банк»
Протокол № 131 от 14.04.2004

ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ
Приказом Председателя Правления
№ 190 от 14.04.2004

ПОЛОЖЕНИЕ
о Службе внутреннего контроля ООО «ХКФ БАНК»

1. Общие положения
2. Цели и сфера деятельности Службы внутреннего контроля
3. Принципы Службы внутреннего контроля
4. Методы деятельности Службы внутреннего контроля
5. Статус и задачи Службы внутреннего контроля
6. Права Службы внутреннего контроля
7. Обязанности Службы внутреннего контроля
8. Взаимоотношения Службы внутреннего контроля с подразделениями Банка
9. Требования ек руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля
10. Подчиненность, подотчетность и ответственность руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля
11. Порядок составления планов и информирования Органов управления Банка
12. Порядок утверждения, внесения изменений и дополнений в настоящее Положение.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», письмом Центрального банка Российской Федерации от 13.05.2002 г. № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, регулирующими организацию внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставом ООО «ХКФ Банк» и Положением «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и определяет порядок организации Службы внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк».

Применяемые нормативные документы используются с учетом последующих изменений и дополнений.

1.2. Банк формирует Службу внутреннего контроля в соответствии с настоящим положением.

1.3. Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка (Служба), осуществляющее внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

2. ЦЕЛИ И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Служба внутреннего контроля создается в целях:

2.1.1. обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка;

2.1.2. обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;

2.1.3. разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

2.2. Сферой деятельности Службы внутреннего контроля является любое подразделение и служащий Банка. Любая деятельность и любое подразделение Банка, включая деятельность филиалов и представительств, не может быть исключена из сферы деятельности Службы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля имеет доступ к любым записям, досье или данным Банка, включая управленческую информацию и

протоколы консультативных и принимающих решения органов, когда это может относиться к исполнению ими своих обязанностей.

2.3. Исходя из указанных выше целей, Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

2.3.1. проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

2.3.2. проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

2.3.3. проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

2.3.4. проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

2.3.5. проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

2.3.6. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

2.3.7. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

2.3.8. проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;

2.3.9. проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

2.3.10. проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

2.3.11. оценка работы службы управления персоналом Банка.

3. ПРИНЦИПЫ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Банк обязан обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

3.1. **Принцип постоянства деятельности**. Постоянство деятельности Службы внутреннего контроля означает, что Служба внутреннего контроля должна действовать на постоянной основе.

В целях обеспечения выполнения данного принципа Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

Служба внутреннего контроля должна состоять из сотрудников, входящих в штат Банка.

Не допускается передача функций Службы внутреннего контроля сторонней организации.

3.2. **Принцип независимости Службы внутреннего контроля**. Независимость Службы внутреннего контроля обеспечивается строгим соблюдением следующих правил:

3.2.1. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Банка;

3.2.2. Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 3.2.4. настоящего Положения;

3.2.3. Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;

3.2.4. Служба внутреннего контроля подлежит проверке Советом Банка.

3.2.5. наличие в Банке внутренних документов (в том числе, настоящего Положения), предусматривающих:

- порядок утверждения настоящего Положения, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок в соответствии со статьей 32 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью";
- подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля Совету Банка;
- подчиненность руководителя подразделения внутреннего контроля филиала руководителю Службы внутреннего контроля Банка;
- право руководителя Службы внутреннего контроля взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделений) для оперативного решения вопросов и порядок такого взаимодействия;
- невозможность функционального подчинения руководителю (его заместителям) Службы внутреннего контроля иных структурных подразделений Банка, а также совмещения сотрудниками Службы внутреннего контроля (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других структурных подразделениях Банка;
- участие Службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов Банка.

3.2.6. запрет на участие Службы внутреннего контроля в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

3.3. **Принцип беспристрастности Службы внутреннего контроля**. Службе внутреннего контроля следует быть объективной и беспристрастной, что означает, что ей следует занимать положение, позволяющее

выполнять свои функции без предвзятости и вмешательства. Данный принцип обеспечивается путем соблюдения следующих правил:

3.3.1. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, структурных подразделений и сотрудниов Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля;

3.3.2. руководитель (его заместители) и сотрудники Службы внутреннего контроля, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций;

3.3.3. Банк вправе устанавливать порядок перемещения (периодичность, обоснованность) руководителя (его заместителей) и сотрудников Службы внутреннего контроля на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштабов деятельности, появления новых видов или направлений деятельности и т.п.;

3.3.4. не допускается назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля (его заместителей) лиц, работающих в Банке по совместительству.

3.4. **Принцип профессиональной компетентности**. Профессиональная компетентность руководителя (его заместителей) и сотрудников Службы внутреннего контроля крайне важна для нормального функционирования Службы внутреннего контроля Банка. Профессиональная компетентность поддерживается на должном уровне путем соблюдения следующих правил:

3.4.1. руководитель (его заместители) и сотрудники Службы внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей. Банк укомплектовывает Службу внутреннего контроля сотрудниками, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки, установленные в ст. 9 настоящего Положения.

3.4.2. Банк устанавливает для руководителя (его заместителей) Службы внутреннего контроля требования о наличии опыта работы в должности руководителя или заместителя руководителя структурного подразделения кредитной организации, связанного с принятием Банком рисков, анализом или защитой от рисков, указанные в ст. 9 настоящего Положения.

3.4.3. Банк на регулярной основе осуществляет обучение (переподготовку) руководителя (его заместителей) и сотрудников Службы внутреннего контроля.

3.5. **Принцип беспрепятственности и эффективности осуществления Службой внутреннего контроля своих функций**. Служба внутреннего контроля обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

4. МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Так как Служба внутреннего контроля проверяет и оценивает всю деятельность Банка во всех его структурных подразделениях, то в своей деятельности она не делает акцент на один метод аудита, а использует наиболее подходящий, в зависимости от достижения поставленной цели.

4.2. Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего контроля являются:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, структурных подразделений и сотрудников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных Банком целей.

5. СТАТУС И ЗАДАЧИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Служба внутреннего контроля является частью системы внутреннего контроля Банка, действующей на основании Устава Банка, Положения «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и настоящего Положения..

5.2. Численность и персональный состав Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка по согласованию с Советом Банка; она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

5.3. Основные задачи Службы внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:

- выполнение Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России.
- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов.

- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка, контроль за исполнением соответствующих процедур и внутрибанковских нормативных документов.
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности.
- сохранность активов (имущества) банка.
- адекватное отражение операций Банка в учете.
- надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках и соблюдение сроков сдачи отчетности в налоговые органы и Банк России.
- эффективное функционирование внутреннего аудита банка.
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

6. ПРАВА СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Руководитель (его заместитель) и сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

6.1. Входить в помещение проверяемого подразделения, 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.

6.2. Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого структурного подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого структурного подразделения Банка.

6.3. 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.

6.4. Привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для поведения проверок.

6.5. Самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого структурного подразделения 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.

6.6. Участвовать в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Вновь разработанные внутренние документы Банка (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, методики и иные документы, принятые в банковской практике) перед визированием руководством Банка, должны быть оценены сотрудниками Службы внутреннего контроля с точки зрения соответствия их содержания требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также требованиям системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

В случае несоответствия разработанных документов требованиям вышеперечисленных актов, сотрудники службы внутреннего контроля свои замечания доводят до сведения разработавшего документ сотрудника в устном виде, либо с составлением служебной записки на имя руководителя, в подразделении которого был разработан документ, с требованием внесения изменений в проект документа. При отсутствии замечаний к документу, Руководитель службы внутреннего контроля визирует внутренние документы. Внутренние документы передаются для утверждения руководству Банка только при наличии на них визы Руководителя службы внутреннего контроля.

7. ОБЯЗАННОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Руководитель (его заместитель) и сотрудники Службы внутреннего контроля обязаны:

7.1. Организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности структурных подразделений банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностным инструкциям.

7.2. Обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений.

7.3. Разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений.

7.4. Осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений.

7.5. Обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям.

7.6. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.

7.7. Информировать Совет Банка, Правление и Председателя Правления о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций.

7.8. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан представлять отчеты и предложения по итогам проверок Совету Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка, а также руководителям проверяемых структурных подразделений для принятия мер по устранению нарушений.

7.9. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан своевременно информировать Совет банка, Председателя Правления и Правление Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА

8.1. Сотрудники всех подразделений Банка должны оказывать сотрудникам Службы внутреннего контроля содействие в осуществлении ими своих функций, в частности:

8.1.1. Руководители структурных подразделений и уполномоченные ими сотрудники предоставляют в распоряжение Службы внутреннего контроля запрашиваемые ею документы, участвуют в подготовке годового отчета по форме Приложения № 4 к Положению Банка россии от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

8.1.2. Юридическая Служба Банка по запросам Службы внутреннего контроля обеспечивает ее нормативными актами, выписками из законодательных актов, сведениями из судебной и арбитражной практики.

8.2. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и Службы внутреннего контроля.

8.3. В случае возникновении у сотрудников иных структурных подразделений Банка, также осуществляющих контрольные функции, вопросов при реализации программ осуществления внутреннего контроля они обращаются за консультацией к Руководителю Службы внутреннего контроля.

8.4. Руководитель Службы внутреннего контроля имеет право взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его структурных подразделений), в том числе осуществляющими контрольные функции, для оперативного решения вопросов.

Служба внутреннего контроля обобщает и систематизирует всю информацию о ходе и результатах проверок, проводимых в Банке. Руководители структурных подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка, предоставляют копии Актов о выявленных нарушениях в Службу внутреннего контроля. На основании обобщенных сведений Руководитель Службы внутреннего контроля составляет сводный отчет, который предоставляется Совету Банка и Правлению Банка в соответствии с п. 11.7. настоящего Положения.

9. ТРЕБОВАНИЯ К РУКОВОДИТЕЛЮ И СОТРУДНИКАМ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. К Руководителю (его Заместителям) Службы внутреннего контроля предъявляются следующие требования:

9.1.1. Руководитель (его Заместители) Службы внутреннего контроля должны иметь высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки, высшее образование, наличие опыта работы в должности руководителя или заместителя руководителя структурного подразделения кредитной организации, связанного с принятием Банком рисков, анализом или защитой от рисков, не менее одного года и стаж работы в кредитной организации в общей сложности не менее 7-ти лет;

9.1.2. отсутствие судимости;

9.1.3. владение достаточными знаниями о банковской деятельности и о работе всех структурных подразделений Банка.

9.2. К сотрудникам Службы внутреннего контроля предъявляются следующие требования:

9.2.1. Сотрудники Службы внутреннего контроля должны иметь высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки, высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, опыт работы в кредитной организации не менее трех лет;

9.2.2. отсутствие судимости;

9.2.3. знание работы структурных подразделений Банка, проверку которых сотрудник осуществляет.

10. ПОДЧИНЕННОСТЬ, ПОДОТЧЕТНОСТЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЯ И СОТРУДНИКОВ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

10.1. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Банка и в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету Банка. Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год отчитывается перед Советом Банка.

10.2. Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (кроме случая, указанного в пункте 3.2.4. настоящего Положения).

10.3. Руководитель службы внутреннего контроля обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет Банка, Председателя Правления и Правление Банка, а также руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка.

10.4. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля обязаны информировать Совет Банка, Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций.

10.5. Руководитель службы внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

10.6. Не допускается функциональное подчинение Руководителю Службы внутреннего контроля иных структурных подразделений Банка, а также совмещения сотрудниками Службы внутреннего контроля (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других структурных подразделениях Банка.

10.7. Руководитель (его заместитель) службы внутреннего контроля филиала Банка (при его наличии), или сотрудник, выполняющий функции представителя Службы внутреннего контроля в филиале, подчинен Руководителю службы внутреннего контроля головного Банка.

10.8. Если, по мнению Руководителя службы внутреннего контроля, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то Руководитель службы внутреннего контроля незамедлительно обязан проинформировать об этом Совет Банка.

10.9. Руководитель службы внутреннего контроля несет дисциплинарную и административную ответственность в случае неинформирования или несвоевременного информирования по вопросам, определяемым Советом Банка, Председателем Правления и Правлением Банка.

10.10. Руководитель службы внутреннего контроля должен постоянно обеспечивать профессиональную компетентность и обучение своего персонала и наличие необходимых ресурсов.

11. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ПЛАНОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

11.1. Планы работы Службы внутреннего контроля (перспективные: на 1 год, текущие: на квартал) разрабатываются руководителем Службы внутреннего контроля, утверждаются Советом Банка и согласовываются с Правлением Банка.

11.2. Руководитель службы внутреннего контроля не позднее десяти календарных дней по окончании финансового года подготавливает перспективный план работы на действующий календарный год.

11.3. На основании перспективного плана разрабатываются рабочие текущие (квартальные) планы до начала очередного квартала.

11.4. План работы должен быть реалистичным, то есть он должен включать запас времени для выполнения других задач и другой деятельности, таких, как внезапные, внеплановые проверки, вынесение заключений и обучение.

11.5. План работы, должен включать график осуществления проверок. При составлении графика учитываются текущие показатели деятельности структурных подразделений Банка, результаты и время проведения последней проверки, другие факторы. При необходимости Руководитель Службы внутреннего контроля назначает повторные проверки структурных подразделений в течение года. Это зависит от результатов предыдущей проверки, наличия выявленных при этом ошибок и существенных нарушений, объема осуществленных проверяемым подразделением операций, их рискованности.

11.6. Программа проверок предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности Банка, содержит цели проверки, а также общие контуры работы по проверкам, которые считаются необходимыми для их достижения. Это - относительно гибкое средство, которое необходимо приспосабливать и реализовывать в соответствии с выявленными рисками.

11.7. Руководитель Службы внутреннего контроля предоставляет Совету Банка и Правлению Банка для рассмотрения и утверждения не реже двух раз в год следующую информацию:

- Отчеты о выполнении планов проверок. В отчете приводятся данные о нарушениях и недостатках в работе структурных подразделений, вскрываются причины их возникновения, докдадывается о принятых струткрными подразделениями мерах по выполнению рекомендаций СВК и устранению выявленных нарушений.
- Сводный отчет о всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля.

11.8. Не позднее 31 календарных дней по окончании финансового года Руководитель Службы внутреннего контроля отчитывается перед Советом Банка и Правлением Банка. В ежегодном отчете приводятся данные о проверках и мероприятиях, проведенных Службой внутреннего контроля за отчетный год, проведенных мероприятиях по устранению выявленных в ходе проверок нарушений, предлагаются меры по

повышению эффективности системы внутреннего контроля, дается оценка состояния системы внутреннего контроля в Банке.

12. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ, ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В НАСТОЯЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ

12.1. Настоящее Положение утверждается Решением Общего собрания участников после одобрения Советом Банка.

12.2. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся по инициативе Правления, Председателя Правления, Руководителя службы внутреннего контроля, согласовываются с Советом Банка и утверждаются Решением Общего собрания участников Банка.

12.3. В случае вступления отдельных пунктов настоящего Положения в противоречие с новыми законодательными актами, эти пункты утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в Положение.

ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ И ВИЗИРОВАНИЯ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

1. Настоящий Порядок подписания и визирования документов в Обществе с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее - «Порядок подписания») принят с целью контроля со стороны участников ООО «ХКФ Банк» (далее – «Банк») и Руководства Банка за проводимыми Банком операциями и снижения рисков.

2. При подписании и визировании любых документов Банка должны соблюдаться следующие основные принципы:
   - Содержание и форма подписываемых и визируемых документов должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, правилам, установленным Банком России, учредительным документам и другим внутренним документам Банка;
   - Лица, подписывающие или визирующие документы, должны действовать в рамках своих компетенции и полномочий;
   - Любые документы, на основании которых возникают или могут возникнуть для Банка финансовые или иные риски, перед их подписанием должны быть дополнительно проконтролированы.

3. В соответствии с принципами, установленными п. 2 настоящего Порядка подписания, в Банке действуют следующие правила:

3.1. Право первой подписи на документах и корреспонденции Банка по должности предоставлено Председателю Правления Банка.

3.2. Право второй подписи документов, являющихся основанием для возникновения кредитных, расчетных и финансовых обязательств по должности предоставлено Главному бухгалтеру Банка.

3.3. Право первой подписи на документах и корреспонденции Банка предоставляется на основании доверенности Первому заместителю Председателя Правления Банка, Заместителям Председателя Правления, Членам Правления или другим лицам. Доверенностью может быть предоставлено право подписывать документы без ограничения суммы или это право может быть ограничено конкретной суммой.

3.4. Право второй подписи документов, являющихся основанием для возникновения кредитных, расчетных и финансовых обязательств Банка может быть предоставлено заместителям Главного бухгалтера по его распоряжению, согласованному с Председателем Правления.

3.5. Доверенности, выдаваемые от имени Банка, подписываются Председателем Правления Банка с визой члена Правления, к компетенции которого относится контроль за работой сотрудников Банка или лиц, которым выдается доверенность, если другие правила для отдельных случаев специально не установлены настоящим Порядком подписания.

3.6. Доверенности, выдаваемые от имени Банка членам Правления, подписываются Председателем Правления Банка на основании решения Правления Банка

3.7. Все доверенности, выдаваемые от имени Банка, подлежат обязательной регистрации.

3.8. Платежные документы по корреспондентским счетам Банка подписываются лицами, указанными в соответствующей банковской карточке.

3.9. Право контрольной подписи документов, служащих основанием для бухгалтерских проводок в соответствие с бухгалтерскими правилами имеет по должности Председатель Правления и Первый заместитель Председателя Правления Банка. Документы, служащие основанием для бухгалтерских проводок, могут подписывать в качестве контролеров иные работники Банка при наличии соответствующего приказа Председателя Правления Банка с визой Первого заместителя Председателя Правления.

3.10. Порядок использования электронной цифровой подписи или другого аналога собственноручной подписи устанавливается Председателем Правления по согласованию с Первым заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером и закрепляется внутренним документом за их подписями.

3.11. Копии документов заверяются Председателем Правления Банка или любым из его заместителей.

3.12. Документы, не связанные с платежными и денежно-расчетными операциями, направляемые по вопросам отдельных подразделений Банка в адрес третьих лиц, подписываются руководителем соответствующего подразделения Банка и не требуют дополнительного визирования.

3.13. При необходимости подписания документов в отсутствие Председателя Правления по любым причинам (болезнь, отпуск и т.п.) документы за него подписывает Первый заместитель Председателя Правления при наличии на документе визы любого из членов Правления (кроме Главного бухгалтера), а в отсутствие Первого заместителя Председателя Правления документ подписывает другой

заместитель Председателя Правления в пределах своей компетенции, в рамках полномочий, установленных доверенностью и при наличии на документе визы одного из членов Совета Банка.

3.14. При необходимости подписания документов в отсутствие Главного бухгалтера по любым причинам (болезнь, отпуск и т.п.) документы подписывает заместитель Главного бухгалтера, назначаемый исполняющим обязанности Главного бухгалтера приказом Председателя Правления с визой Первого заместителя Председателя Правления.

3.15. Визирование документов производится до их подписания Руководством Банка, лицами, определенными настоящим Порядком подписания. Наличие визы на документе означает согласие лица, его завизировавшего, с содержанием и формой документа. Документы в обязательном порядке должны визироваться несколькими лицами, если это предусмотрено настоящим Порядком подписания или другими внутренними документами Банка. Без наличия соответствующей визы, документ не подлежит подписанию.

3.16. При необходимости визирования документов в отсутствие Первого заместителя Председателя Правления, документы визируются любым членом Совета Банка.

4. В соответствии с настоящим Порядком подписания Правление разрабатывает и утверждает Перечень документов и лиц, подписывающих и визирующих документы в Банке. При возникновении противоречий между Перечнем документов и лиц, подписывающих и визирующих документы в Банке и настоящим Порядком подписания, действует настоящий Порядок подписания.

5. Текущий контроль за соблюдением требований настоящего Порядка осуществляется Руководством Банка.

6. Работники Банка, нарушившие настоящий Порядок подписания, подписавшие какой-либо документ, не имея на это права или с превышением своих полномочий, несут дисциплинарную, административную и иную ответственность. При наличии в действиях работников Банка признаков преступления, материалы о возбуждении против них уголовного дела передаются в компетентные органы Российской Федерации.

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления ООО «ХКФ Банк»
Протокол № 32 от 30.08.2004

РЕГЛАМЕНТ
проведения заседаний Правления и осуществления контроля за исполнением решений Правления ООО «ХКФ Банк»

1. Общие положения

1.1. Заседания Правления Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (в дальнейшем «Банк») проводятся на регулярной основе еженедельно, в последнюю неделю месяца заседание проводится за 2 рабочих дня до окончания месяца. Заседания Правления Банка проводятся Председателем Правления, а в его отсутствие лицом, его замещающим. Продолжительность проведения заседания Правления – не более 3-х часов. Продолжительность заседания Правления может быть увеличена по решению членов Правления.

1.2. Заседания Правления могут проводиться только в форме совместного присутствия.

1.3. Определение сроков, созыв и повестка дня заседания, а также контроль за ведением и подготовкой Протоколов относится к компетенции Председателя Правления (в его отсутствие – лица, его замещающего). Обязанности Секретаря Правления выполняет начальник Секретариата Банка, а в его отсутствие лицо, его замещающее, или иное лицо по поручению Председателя Правления.

По предложению членов Правления в Повестку дня заседания Правления могут вноситься дополнительные вопросы.

1.4. Внеочередное заседание Правления созывается Председателем Правления по его собственной инициативе или по предложению одного из членов Правления Банка.

1.5. Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет не менее половины числа назначенных членов Правления.

В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Председатель Правления или лицо, его замещающее, обязан известить об этом Совет Банка для принятия решения о составе Правления (назначение или изменение количественного состава Правления).

2. Подготовка к заседанию Правления

2.1. Вопросы и проекты методических и инструктивных документов, выносимые на рассмотрение Правления, оформляются надлежащим образом и согласовываются в следующем порядке:

2.1.1. Вопросы, выносимые на рассмотрение Правления, оформляются исполнителем на бланке «Предложение к обсуждению» (Приложение 1) и согласовываются членом Правления, курирующим структурное подразделение.

Предложения по проведению и продлению маркетинговых акций оформляются на бланке «Список на проведение/продление маркетинговых акций» (Приложение 2).

Предложения по выплате разовых премий оформляются на бланке «Заявка на выплату разовой премии» (Приложение 3).

2.1.2. Проекты методических и инструктивных документов, выносимых на рассмотрение Правления и не требующих коллегиального обсуждения, заблаговременно (за неделю) рассылаются разработчиком с целью учета замечаний и предложений по электронной почте:

- члену Правления, курирующему подразделение, разрабатывающее документ (при необходимости всем членам Правления);
- Юридическому отделу;
- Службе внутреннего контроля;
- подразделениям, руководствующимся документом в работе;
- подразделениям, контролирующим исполнение документа;
- Секретариату.

С учетом замечаний проект документа согласовывается в установленном порядке – Лист согласования (Приложение 4).

2.1.3. Предложения к обсуждению и проекты документов на бумажном носителе с листом согласования представляются докладчиком в 1-ом экземпляре Секретарю Правления не позднее 12.00 за 1 (Один) рабочий день до дня заседания Правления (например, при планируемом дне заседания 11 июля, документ должен быть предоставлен 9 июля не позднее 12.00). В тот же день проект документа направляется Секретарю Правления по электронной почте.

Предложения к обсуждению и проекты документов в обязательном порядке должны быть согласованы членом Правления, курирующим подразделение, разрабатывающее документ. В случае отсутствия члена Правления и необходимости срочного рассмотрения вопрос может быть вынесен на рассмотрение Правления по разрешению Председателя Правления по служебной записке (Приложение 5).

2.2. Проект повестки заседания Правления готовится с учетом «Примерного плана заседаний Правления» и вопросов, намеченных предыдущими заседаниями Правления и предложенных докладчиками к рассмотрению.

В случае если запланированный на рассмотрение Правления вопрос не готов, докладчиком готовится служебная записка о переносе или отмене вопроса с указанием причины (Приложение 6).

2.3. Пакет документов к заседанию Правления (повестка заседания Правления и копии рассматриваемых документов) представляется всем членам Правления не позднее 10.00 в последний перед заседанием Правления день.

Оригинальные документы остаются у Секретаря Правления для последующего формирования приложений к протоколу.

Если необходимая информация была предоставлена членам Правления с опозданием и у них не оказалось достаточного времени для ее изучения, рассмотрение конкретных вопросов или заседание Правления, при наличии соответствующей просьбы со стороны члена (членов) Правления, может быть отложено.

Дополнительные вопросы, представляемые Секретарю Правления в последний перед заседанием Правления день, могут выноситься на рассмотрение Правления только с разрешения Председателя Правления с визой курирующего члена Правления по служебной записке (см. Приложение 5).

2.4. О созыве внеочередного заседания Правления члены Правления уведомляются Секретарем Правления с предоставлением соответствующих материалов в последний рабочий день перед заседанием Правления до 15.00 .

В случае необходимости экстренного решения каких-либо вопросов указанный срок может быть сокращен, если ни один из членов Правления не возражает.

2.5. В последний перед заседанием Правления день до 11.00 повестка рассылается по электронной почте участвующим в заседании Правления докладчикам и приглашенным для ознакомления.

3. Проведение заседания Правления и принятие решений

3.1. В процессе заседания Правления могут быть рассмотрены дополнительные вопросы, выносимые членами Правления, не включенные в повестку дня, подлежащие обсуждению, но не требующие предварительного их изучения.

3.2. При принятии решений Правления члены Правления, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования.

Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании.

При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

В случае равенства голосов членов Правления Банка при принятии решений Председатель Правления обладает решающим голосом.

4. Ведение и оформление протокола заседания Правления

4.1. На заседании Правления ведется протокол Секретарем Правления. Протокол оформляется Секретарем Правления не позднее 3 (Трех) рабочих дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

В решениях Правления необходимо отражать адресное поручение с указанием сроков его исполнения.

4.2. Документы, принятые на заседании Правления, являются приложением к протоколу заседания Правления.

На утвержденных документах на титульном листе Секретарем Правления проставляется гриф утверждения (номер протокола, дата). При утверждении документа с учетом замечаний членов Правления докладчиком вносятся исправления в документ и в течение первого рабочего дня после заседания Правления документ направляется по электронной почте Секретарю Правления. Секретарь Правления в течение второго рабочего дня после заседания проверяет правильность оформления документа, вносит гриф утверждения и помещает документ в базу документов на диске M: Documents. Оформленные документы являются приложением к Протоколу Правления.

4.3. Проект протокола заседания Правления, подготовленный Секретарем Правления, согласовывается Председателем Правления (по электронной почте). После согласования протокол подписывается Секретарем Правления и направляется на подписание членам Правления.

4.4. Протокол заседаний Правления оформляется в двух экземплярах в случае содержания решений о выплате премий (один экземпляр подшивается в дело Секретариата, второй экз. направляется участникам Банка).

В случае содержания решений по конфиденциальным вопросам (Приложение 7) оформляется выписка из протокола заседания Правления.

Протоколы и приложения к ним с грифом «Конфиденциально» формируются в деле «Протоколы заседаний Правления и приложения к ним» с грифом «Конфиденциально».

Выписки из Протоколов заседаний Правления с документами, не имеющими гриф «Конфиденциально», формируются в деле «Выписки из Протоколов заседаний Правления и приложения к ним».

Дела с протоколами заседаний Правления хранятся в Секретариате Банка до истечения срока конфиденциальности (3 года). После истечения этого срока сдаются в Архивную службу Банка в установленном порядке.

Начальник Секретариата обязан обеспечить членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитору, Службе внутреннего контроля, Юридической службе, а также участникам Банка доступ к протоколам заседания Правления.

5. Доведение решений Правления до сведения сотрудников и осуществление контроля за их исполнением

5.1. Доведение решений Правления до сведения сотрудников осуществляется Секретарем Правления.

5.1.1. До оформления Протокола принимаемые на заседании Правления поручения отдельным сотрудникам, требующие срочного решения, оформляются Контрольными карточками с указанием сроков исполнения.

Контрольные карточки подписываются Председателем Правления не позднее 12.00 часов следующего после заседания Правления дня и доводятся до сведения исполнителя до конца дня. Контрольная карточка с подписью исполнителя остается у Секретаря Правления, копия передается исполнителю.

5.1.2.. После оформления Протокола информационные решения и поручения Правления доводятся до сведения сотрудников Банка посредством размещения выписок из Протокола Правления в базу документов (диск М: Documents/Решения Правления), при необходимости рассылаются на бумажном носителе за подписью Секретаря Правления под расписку через Канцелярию Банка.

Документы, утверждаемые на заседании Правления, также размещаются в базу документов (диск М: Documents/Инструктивные документы), при необходимости рассылаются на бумажном носителе вместе с выпиской из протокола.

5.2. Контроль за исполнением поручений Правления осуществляет Секретарь Правления. Контрольные карточки и выписки из Протокола, содержащие поручения Правления, с отметкой Секретаря Правления об исполнении подшиваются в дело «Контрольная документация по исполнению решений Правления».

Отчеты об исполнении поручений Правления в соответствии со сроками исполнения заслушиваются на заседании Правления один раз в полугодие. Вопросы по отчетам выносятся на заседания Правления Секретарем Правления.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ООО «ХКФ БАНК»

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего Собрания участников
ООО «ХКФ Банк»
Протокол № 85 от 14.04.2004

СОГЛАСОВАНО
Решением Совета ООО «ХКФ Банк»
Протокол № 131 от 14.04.2004

СОГЛАСОВАНО
Правлением ООО «ХКФ Банк»
Протокол № 15 от 13.04.2004

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ООО «ХКФ БАНК»

1. Общие положения
2. Система органов внутреннего контроля
3. Система внутреннего контроля
4. Отчетность Банка о соблюдении правил организации внутреннего контроля

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение принято в соответствии с Федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", Положением Центрального Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», письмом Центрального банка Российской Федерации от 13.05.2002 г. № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», иными нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, регулирующими организацию внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставом Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее по тексту «Банк») и определяет общий порядок организации внутреннего контроля в Банке.

1.2. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Внутренний контроль – действия, осуществляемые Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) по контролю за качеством осуществления и эффективностью финансово-хозяйственной деятельности, надежностью и полнотой финансовой и управленческой информации и соблюдением в ходе осуществления этой деятельности законодательства, иных правовых актов и внутренних процедур (политик) Банка.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением Центрального Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», настоящим Положением, учредительными и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также структурных подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля – осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Банковский риск – возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка.

Управление банковскими рисками - процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения за банковскими рисками и принятия адекватных мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

1.3. Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком (ее органами управления, структурными подразделениями и служащими) и направленная на достижение следующих целей:

1.3.1. Обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

1.3.2. Обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

1.3.3. Обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов регулирующих и надзорных органов, учредительных и внутренних документов Банка.

1.3.4. Обеспечения исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

1.4. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдения законодательства Российской Федерации о ценных

бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяется отдельными нормативно-распорядительными документами Банка.

1.5. В случае вхождения Банка в состав банковской группы внутренний контроль осуществляется в соответствии с правилами, установленными настоящим Положением.

В целях управления банковскими рисками на консолидированной основе в целом по банковской группе организация внутреннего контроля в банковской группе должна предусматривать единство подходов к организации внутреннего контроля в кредитных организациях, входящих в банковскую группу.

2. Система органов внутреннего контроля

2.1. В соответствии со статьей 10 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в Уставе Банка должны содержаться сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях.

Организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета Банка, коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, определения полномочий единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка, полномочий, подотчетности и ответственности всех структурных подразделений и служащих Банка должна соответствовать характеру и масштабам проводимых операций.

2.2. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- Органы управления: Общее собрание участников, Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления;
- ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководитель филиала Банка и его заместители;
- Главный бухгалтер филиала Банка и его заместители;
- Структурные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

Службу внутреннего контроля – структурное подразделение Банка (Служба), осуществляющее деятельность в соответствии требованиями гл. 4 Положения ЦБР от 16.12.2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в том числе мониторинг и проверку состояния внутреннего контроля в Банке, включая эффективность финансово-хозяйственной деятельности, надежность учета и достоверность, полноту и объективность отчетности, соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных актов регулирующих и надзорных органов, учредительных и внутренних документов, установленных правил и процедур осуществления деятельности Банка;

Структурное подразделение: Служба клиентского контроля (Ответственного сотрудника) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил

внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- Иные структурные подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:

а) Служба контроля за рисками;

б) Служба анализа рисков потребительского кредитования;

в) Отдел контроля за ликвидностью;

г) Отдел последующего контроля;

д) Отдел безопасности информационных технологий;

е) Служба защиты бизнеса;

ж) Комиссия по внутреннему аудиту;

з) контролер (подразделение внутреннего контроля) профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

и) ответственный сотрудник по правовым вопросам – сотрудник (структурное подразделение), отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

2.3. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг и ответственный сотрудник по правовым вопросам могут быть включены в состав Службы внутреннего контроля. В этом случае указанные ответственные сотрудники не имеют права осуществлять функции Службы внутреннего контроля по направлениям своей непосредственной деятельности, то есть проверять работу контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного сотрудника по правовым вопросам.

3. Система внутреннего контроля

3.1. Организация внутреннего контроля Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, актами Банка России и иных государственных органов, учредительными документами, а также внутренними документами, принимаемыми Банком и регламентирующими отдельные вопросы его деятельности (правила, положения, порядки, процедуры, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы, принятые в банковской практике).

3.2. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

3.3. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться.

3.4. Осуществление контроля со стороны органов управления – Совета Банка и Правления Банка - за организацией деятельности Банка совершается в следующем порядке.

3.4.1. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

3.4.2. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета 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 структурных подразделений и сотрудников, 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.

3.4.3. Органы управления Банка (Совет Банка, Правление и Председатель Правления) при осуществлении контроля:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок при котором, сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- утверждают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контролируют их соблюдение;

- обеспечивают исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

3.5. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

3.5.1. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

3.5.2. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Все субъекты внутреннего контроля обязаны оперативно информировать органы управления Банка о выявленных факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения банковских операций и других сделок, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и руководителя Службы внутреннего контроля.

Порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, выявленных Службой внутреннего контроля, определяется отдельными внутренними документами Банка («Положение о Службе внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк», «Регламент организации проверок Службой внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк»).

3.5.3. Оценка банковских рисков в Банке проводится на консолидированной основе с учетом всех организаций, являющихся по отношению к нему дочерними или зависимыми.

3.6. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

3.6.1. Порядок распределения полномочий между структурными подразделениями и сотрудниками при совершении банковских операций включает такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями структурных подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им сотрудников на ежемесячной основе;

- материальный (физический контроль), осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей. Обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

3.6.2. Распределение должностных обязанностей сотрудников Банка обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же структурному подразделению или сотруднику права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

- оценивать достоверность и полноту документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интресов.

3.6.3. Система внутреннего контроля Банка должна обеспечивать порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей сотрудников, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных сотрудников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

3.7. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

3.7.1. Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной.

Форма предоставления информации должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, структурные подразделения, сотрудники Банка).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается отдельными внутренними документами Банка с учетом положений данного и других подпунктов пункта 3.7. настоящего Положения и распространяется на все направления его деятельности.

3.7.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

3.7.3. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

3.7.4. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.д.).

3.7.5. Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

3.8. Мониторинг системы внутреннего контроля.

3.8.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе и включает в себя следующие этапы:

реализация процедур контроля на всех уровнях управления;

осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным политикам и процедурам;

встроенность мероприятий контроля в ежедневные операции;

проведение на ежедневной основе мониторинга наиболее рискованных операций;

проведение анализа влияния на операции Банка каждого вида риска по отдельности, и всеобъемлющая оценка риска с учетом существующих методов и мер контроля;

проведение эффективного и всеобъемлющего внутреннего аудита системы внутреннего контроля;

своевременное доведение информации о недостатках внутреннего контроля до руководства Банка.

3.8.2. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных структурных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его структурных подразделений).

Руководители Банка (его структурных подразделений) обеспечивают исправление недостатков в сроки, установленные внутренними документами Банка.

3.9. Банк разрабатывает планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, включая восстановление критических для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Внутренними документами определяется порядок проверки этих планов в части их выполнимости в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств, а также перечень непредвиденных обстоятельств, в отношении которых разрабатываются планы действий.

3.10. Банк разрабатывает и утверждает Правлением Банка внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, таким как:

Учет (учетная политика).

Управление банковскими рисками.

Депозитная политика.

Процентная политика.

Порядок осуществления кредитования связанных лиц.

Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.

Осуществление расчетов (наличных и безналичных).

Совершение операций с валютными ценностями.

Осуществление валютного контроля.

Совершение операций с ценными бумагами.

Совершение кассовых операций.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Политика информационной безопасности.

Банк разрабатывает и утверждает Советом Банка Кредитную политику.

Банк разрабатывает и утверждает внутренние документы и по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок. Сочетание вопросов в принимаемых Банком внутренних документах определяется им самостоятельно с учетом условий деятельности, включая в том числе объем и характер операций, виды и уровень банковских рисков, иные обстоятельства.

3.11. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

4. Отчетность Банка о соблюдении правил организации внутреннего контроля

4.1. Для оценки состояния внутреннего контроля Банком России Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России «Справку о внутреннем контроле в ООО «ХКФ Банк» по форме Приложения № 4 к Положению ЦБР от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в составе годового отчета в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

При наличии филиалов Банк представляет сводную Справку в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения головного офиса Банка.

По запросам территориального учреждения Банка России Банк предоставляет дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля.

Банк в течение трех дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля. К существенным изменениям в системе внутреннего контроля в целях настоящего Положения относится следующее:

внесение изменений в организационную структуру Банка, связанных с изменением системы внутреннего контроля;

внесении изменений в «Положение о Службе внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк» и в настоящее Положение;

назначение на должность и освобождение от должности руководителя (его заместителей) Службы внутреннего контроля;

утверждение перспективных (на год) планов работы Службы внутреннего контроля.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

ПОЛОЖЕНИЕ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ООО «ХКФ БАНК»

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания участников
ООО «ХКФ Банк»
Протокол № 82 от 02.03.2004

ПОЛОЖЕНИЕ
о ревизионной комиссии ООО «ХКФ Банк»

Настоящее положение разработано в соответствии с требованиями Законов РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О банках и банковской деятельности» и Устава Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит эннд Финанс Банк».

1. Ревизионная комиссия ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – комиссия) является контрольно–ревизионным органом и создается для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.
2. Ревизионная комиссия, избирается Общим собранием участников Банка сроком на один год в количестве трех человек.

Досрочное прекращение полномочий членов ревизионной комиссии возможно только по решению Общего собрания участников Банка.

3. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
4. Комиссия осуществляет свою деятельность во взаимодействии с подразделениями и службами Банка, органами управления Банка.
5. Комиссия в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, и распоряжениями Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, приказами, инструкциями и иными нормативными правовыми актами Центрального Банка России, настоящим Положением, а также правовыми актами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.
6. Основной задачей деятельности Комиссии является осуществление в пределах своей компетенции контроля за деятельностью Банка в части соблюдения им действующего законодательства, правил и инструкций, регулирующих совершение различных банковских операций, обеспечения сохранности денежных средств и ценностей, постановки бухгалтерского учета и отчетности, а также контроля за целевым использованием расходуемых банком средств, полнотой получения доходов, своевременности и правильности исполнения нормативных указаний Банка России.

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.

Результаты деятельности Комиссии служат действенным средством выявления имеющихся недостатков в работе и укрепления служебной дисциплины.

7. 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;

8. 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.

9. Члены Комиссии должны знать и соблюдать методы и приемы проведения ревизии проверяемых участков работы, объективно и принципиально освещать выявленные ревизией факты нарушений общегражданского законодательства и нормативных документов Банка России, проявлять принципиальность в оценке выявленных недостатков с обязательным отражением их в акте ревизии.

10. Комиссию возглавляет Председатель, избираемый Общим собранием участников банка.

11. Председатель Комиссии:

а) осуществляет руководство деятельностью Комиссии на основе единоначалия и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач и функций;

б) представлять Комиссию в органах управления Банка;

в) осуществляет в пределах своей компетенции иные полномочия, предусмотренные Уставом Банка и решениями Общего собрания.

12. Председатель Комиссии принимает меры к тому, чтобы лица, ответственные за сохранность ценностей, а в соответствующих случаях и другие работники Банка присутствовали при проверке состояния пропускного режима, инвентаризации материальных ценностей и других аналогичных действиях.

13. Члены Комиссии:

а) при осуществлении ревизий и проверок имеют право прохода во все здания и помещения, занимаемые Банком, по письменному распоряжению Председателя Правления Банка;

б) при проведении ревизий и проверок не должны вмешиваться в оперативную деятельность ревизуемых подразделений.

14. Ревизии проводятся таким образом, чтобы не нарушался нормальный ход текущей работы Банка.

15. Председатель Правления и руководители структурных подразделений обязаны создать надлежащие условия для проведения членами Комиссии ревизий и проверок, предоставлять им необходимые помещения, а также обеспечивать выполнение работ по делопроизводству.

В случае отказа должностных лиц предоставить необходимые документы либо в случае возникновения иных препятствий при проведении ревизий и проверок Председатель ревизионной комиссии сообщает об этих фактах в органы управления Банка.

16. Результаты ревизий оформляются актами. Изложение акта ревизии должно быть объективным, кратким и ясным. Выявленные недостатки и нарушения описываются обязательно со ссылкой на конкретные положения (статьи, пункты) соответствующих инструкций, положений или иных нормативных актов.

17. Серьезные упущения и нарушения должны получать в акте исчерпывающее отражение с указанием характера нарушения, его последствий, причин появления, конкретных должностных лиц, в результате действия или бездействия которых они были допущены, а также рекомендации руководству банка о мерах по их устранению. Акт ревизии должен обязательно содержать общее заключение ревизионной комиссии о положении дел на каждом обревизованном участке работы. Акт ревизии не должен дублировать сведения, содержащиеся в текущей и годовой Отчетности.

18. Члены ревизионной комиссии принимают меры для того, чтобы выявленные ими нарушения и недостатки были устранены уже в процессе ревизии. О проведенных в период ревизии мероприятиях по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе делается соответствующая запись в акте ревизии.

19. При установлении повторяющихся недостатков и нарушений, выявленных предыдущей ревизией, Председатель ревизионной комиссии выясняет причины такого положения дел, о чем указывается в акте ревизии и отчете ревизионной комиссии.

20. Акты подписывается Председателем и членами ревизионной комиссии, руководителем и главным бухгалтером Банка, а также должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей. При наличии разногласий по акту со стороны работников Банка акт подписывается ими с одновременным приложением к акту письменных возражений или замечаний.

21. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

22. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников отчет о проделанной работе, 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.