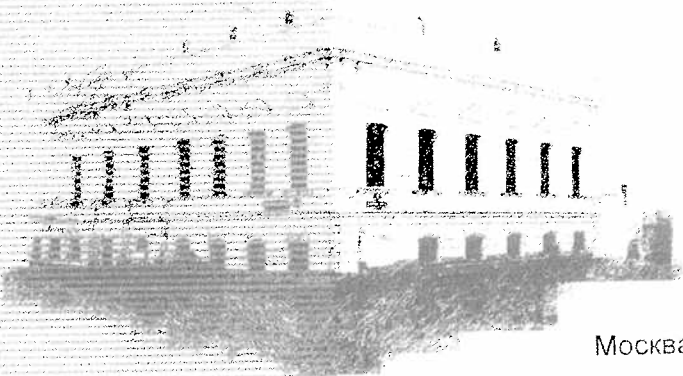


ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

Аудиторское заключение по
консолидированной финансовой
(бухгалтерской) отчетности на
01 января 2009 года



Москва 2009

PKF

Accountants &
business advisers

территории по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
452/2	0980/804	1077/8078093/	316	044585216

**Консолидированный балансовый отчет
на 1 января 2009 г.**

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес: 124482, Москва, Зеленоград, корп.31/А

Код формы 0109002
Кварталы: 1 до конца
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование	На отчетную дату	На соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВ			
1	Денежные средства	573 275	592 387
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	2 872 945	1 493 995
2.1	Средства в Центральном банке РФ	2 872 945	1 493 995
2.1.1	Обязательные резервы	52 589	237 533
3	Средства в кредитных организациях	3 820 669	1 164 642
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 389 089	0
5	Чистая ссудная задолженность	86 021 178	66 956 821
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 423	7 201
7	Инвестиции в зависимую организацию	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 870 702	4 960 639
11	Прочие активы	11 355 419	8 952 537
12	Всего активов	110 926 700	84 128 222
II Пассивы			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	15 475 000	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	7 222 072	13 207 923
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	52 449 975	40 024 133
15.1	Вклады физических лиц	5 948 692	4 425 667
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	18 242 299	13 452 752
18	Прочие обязательства	2 288 015	1 024 288
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возм. потерям и операциям с резидентами офшорных зон	293 389	436
20	Всего обязательств	95 970 750	67 709 532
III Источники собственных средств			
21	Средства акционеров (участников)	4 173 000	4 173 000
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	4 173 000	4 173 000
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	226 165	226 165
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
25	Переоценка основных средств	0	0
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	-131 079	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	12 313 694	3 272 240
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1 628 079	8 745 036
29	Всего источников собственных средств группы	14 953 701	16 416 441
30	Доля малых акционеров (участников)	2 249	2 249
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	2 249	2 249
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств	14 955 950	16 418 690
32	Всего пассивов	110 926 700	84 128 222
IV Прочие обязательства			
33	Прочие обязательства	61 682 336	58 067 697
34	Прочие обязательства	3 970 971	0

И.о.директора ООО «ХКФ Банк»

Мосолов Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна



территория по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45272	0980/804	1027700280937	316	044585216

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2008 год**

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес: 124482, Москва, Зеленоград, корп 317А

Код формы 040803
Кварталы: Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование	На отчетную дату	На соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе	23 309 633	8 882 760
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	401 934	107 749
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	22 894 659	8 704 298
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	13 040	70 713
2	Процентные расходы, всего, в том числе	6 445 072	3 325 349
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	873 775	851 099
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 965 710	1 340 004
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 605 587	1 134 246
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16 864 561	5 557 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4 363 393	5 674 452
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	175 354	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12 501 168	112 041
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 173 588	244 930
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 249 114	570 838
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	7 207 683	397 749
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	788 133	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	15	87 772
12	Комиссионные доходы	10 250 014	16 133 515
13	Комиссионные расходы	748 162	545 262
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	432 118	39 877
17	Прочие операционные доходы	4 797 707	3 374 295
18	Чистые доходы (расходы)	19 085 415	18 965 243
19	Операционные расходы	18 331 432	8 029 039
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	753 983	10 936 204
22	Начисленные (уплаченные) налоги	2 382 062	2 191 158
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 628 079	8 745 036
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	1 628 079	8 745 036
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) акционерам	0	0

И.о. Председателя Правления

Мосолов Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер

Егорова Ольга Валентиновна

"15" апреля 2009 г.

территория по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК



452/2	09807804	1027/00280937	316	044585216
-------	----------	---------------	-----	-----------

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ)
ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
на 1 января 2009г.**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес: 124482, Москва, Зеленоград, корп.31/А

Код формы 0409812

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы		
1.1	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «Инфобос» (процент акций (долей))	100	100
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Лико-Технополис» (процент акций (долей))	100	100
1.4	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (процент акций (долей))	100	100
1.5	Общество с ограниченной ответственностью «Тюбаль Кредит Бюро» (процент акций (долей))	0	100
1.6	Общество с ограниченной ответственностью «Эквивалент Кредит Сервисиз» (процент акций (долей))	50	50
1.7	Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. (процент акций (долей))	0.3	0.3
1.8	Eurasia Credit Card Company S.A. (процент акций (долей))	0.3	0.3
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	16 091 914	17 270 610
2.2	Нормативное знач. показателя достаточности собств. средств, %	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собств. средств, %	13.0	19.3
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	16 252 319	12 316 955

И.о. Председателя Правления

Москов Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер

Голова Ольга Валентиновна

"15" апреля 2009 г.





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

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 Ю3 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. Приказом Министерства финансов Российской Федерации №287 от 5 апреля 2007 года действие лицензии на осуществление аудиторской деятельности продлено с 10 апреля 2007 года сроком на пять лет.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».

Аудируемое лицо (головная кредитная организация консолидированной группы)

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк»).

Место нахождения:

Юридический адрес: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317 А.

Фактический адрес: 125040, Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Государственная регистрация:

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.

Регистрационный номер: № 316.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 1027700280937 от 04 октября 2002 года.

ООО «ХКФ Банк»

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности





Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2007 г. включительно:

PricewaterhouseCoopers S.a.r.l., 400, route d'Esch B.P. 1443 L-1014 Luxembourg.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Credit Card Company S.A. является безусловно-положительным.

Доля участия ООО «ХКФ Банк» в уставном капитале Eurasia Credit Card Company S.A. составляет 0,3%, однако органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о включении Eurasia Credit Card Company S.A. в консолидированную группу на основании того, что головная кредитная организация имеет право на всю прибыль данного юридического лица в соответствии с Уставом Eurasia Credit Card Company S.A. и законодательством Люксембурга.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Eurasia Credit Card Company S.A., являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы Eurasia Credit Card Company S.A. составляют 12,45% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании существенным влиянием Eurasia Credit Card Company S.A. на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

«Компания Eurasia Credit Card Company (далее ЕССС) была образована, как Компания специального назначения (SPV) для проведения сделки Банка по секьюритизации кредитных карт. В связи с планами по завершению сделки на основании Соглашения Master Deed of Amendment and Termination от 06 марта 2009 г. Банк упростил структуру Сделки, исключив из неё часть третьих участников (Попечителя, Резервную обслуживающую организацию, Информационного агента, Управляющего денежными счетами ЕССС, чьи функции перешли к Банку и других). В продолжение этих действий на основании Договора Repurchase and Reassignment Agreement от 24 апреля 2009 г. в рамках Соглашения Master Deed of Amendment and Termination от 24 апреля 2009 г. Банк выкупил у ЕССС обратно портфель кредитных карт, а ЕССС направила полученные от продажи активов деньги на оплату своих обязательств перед третьими лицами, в том числе на погашение облигаций, выпущенных в рамках сделки по секьюритизации. Остаток денежных средств, образовавшийся у ЕССС после оплаты всех своих обязательств подлежит возврату Банку».

3. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Инфобос» (ООО «Инфобос»)

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

103482, г. Москва, Зеленоград, корп. 342, кв.23

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Московской регистрационной палате 05.06.2000 г. за № 612.310
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном МИ МНС России №39 по г. Москве №1027739699338 от 04.12.2002г.
Поставлено на учет в Инспекции 35 МНС России по Зел. АО г. Москвы 19.06.2000 г. ИНН 7735096693.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Инфобос», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Инфобос» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «Инфобос» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Инфобос» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).



4. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Лико-Технополис» (ООО «Лико-Технополис»)

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

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

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Московской регистрационной палате 02.07.2001 г. за № 613.366
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном в Управлении МНС России по г. Москве №1027700461062 от 26.11.2002г.
Поставлено на учет в Инспекции МНС России №35 по Зел. АО г. Москвы 13.07.2001 ИНН 7735104506.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Лико-Технополис», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Лико-Технополис» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Лико-Технополис» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

5. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (ООО «Финансовые инновации»)

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):

124482, г. Москва, Зеленоград, корпус 317а.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Межрайонной Инспекции МНС России № 46 по г. Москве от 03 августа 2004 г. за №1047796566223
Поставлено на учет в Инспекции МНС России № 35 по Зеленоградскому административному округу г. Москвы 03.08.2004 г. ИНН 7735505850.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Финансовые инновации», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Финансовые инновации» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Финансовые инновации» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

6. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Кредит Бюро» (ООО «Глобал Кредит Бюро»)

Ликвидировано в соответствии со Свидетельством о внесении записи в Единый реестр юридических лиц от 18.07.2008 за номером 2087757951125.



Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):
124482, г. Москва, Зеленоград, корп. 317 А.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в МИ ФНС №46 по г. Москве от 23 августа 2005 г., 77 006628977.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном МИ МНС России №46 по г. Москве №1057747935838 от 23.08.2005г.
Поставлено на учет в Инспекции ФНС №46 по г. Москве 23.08.2005 г. ИНН 7735513629.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Глобал Кредит Бюро», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Глобал Кредит Бюро» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Глобал Кредит Бюро» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

По состоянию на 01 января 2009 г. ООО «Глобал Кредит Бюро» не является дочерним и/или зависимым обществом по отношению к Банку. Вложения в доли участия ООО «Глобал Кредит Бюро» у Банка отсутствуют.

7. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Эквифакс Кредит Сервисиз» (ООО «ЭКС»).

ООО «ЭКС» является правопреемником ООО «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз» согласно Решения Общего собрания Участников (Протокол Общего собрания участников №6/н. от 30.06.08 г.) Общество было переименовано в ООО «ЭКС». Доля участия Банка не изменилась.

Место нахождения (юридический и фактический адреса совпадают):
127051, г. Москва, Б-р. Цветной, д. 30, корп. 3.

Государственная регистрация:

Государственная регистрация в Инспекции МНС № 46 по г. Москве от 14 августа 2008 г., 2087759481588.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном в Инспекции МНС № 46 по г. Москве № 1047820008895 от 14.08.2008 г.
Поставлено на учет в Инспекции МНС № 46 по г. Москве 14.08.2008 г. ИНН 7813199667.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз», являющегося дочерней компанией ООО «ХКФ Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» составляют менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ООО «ХКФ Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» на финансовое состояние консолидированной группы ООО «ХКФ Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).



Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «ХКФ Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно.

Консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «ХКФ Банк» состоит из:

- консолидированного балансового отчета на 01 января 2009 г.;
- консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2008 г.;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2009 г.

Ответственность за подготовку и представление этой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «ХКФ Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка составления консолидированной отчетности законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации ООО «ФБК», консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках и сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской (консолидированной) группы ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 01 января 2009 года.

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, обращаем внимание:

- при составлении консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, резерв по кредитам физических лиц, принадлежащих Eurasia Structured Finance No. 1 S.A. и Eurasia Credit Card Company S.A. рассчитан исходя из методики головной кредитной организации, в основе которой лежит обоснование величины формируемых резервов с использованием статистических данных головной кредитной организации;



- облигации выпущенные Eurasia Structured Finance No. 1 S.A., включенные в консолидированный балансовый отчет по строке №17 «Выпущенные долговые обязательства» обеспечены залогом прав требования по кредитам физических лиц, отраженных в консолидированном балансовом отчете по строке №5 «Чистая ссудная задолженность» по состоянию на 01 января 2008 года в сумме 4 545 550 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2009 года в сумме 5 242 299 тыс. руб.

«28» апреля 2009 года

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

М.В. Корнеев
Номер квалификационного аттестата: № К 025808.
Дата выдачи квалификационного аттестата: 20.01.2006 г.
Выдан: в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 20.01.2006 г. № 7.
Дата окончания действия квалификационного аттестата: на неограниченный срок.

Руководитель аудиторской проверки

100