

Исх. № 11/58-1 от 30 апреля 2017 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

<i>Адресат</i>	Участникам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» за 2016 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
<i>Аудируемое лицо</i>	
<i>Полное наименование:</i>	Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК» (общество с ограниченной ответственностью).
<i>Сокращенное наименование:</i>	ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК».
<i>Государственный регистрационный номер:</i>	
<i>Центральный Банк Российской Федерации:</i>	2837 от 16 мая 1994 года.
<i>Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:</i>	1027739554743 от 18 ноября 2002 года.
<i>Место нахождения:</i>	143026, Московская область, Одинцовский район, рабочий поселок Новоивановское, Можайское шоссе, владение 165.
<i>Аудитор</i>	
<i>Полное наименование:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
<i>Сокращенное наименование:</i>	ООО «РИАН-АУДИТ».
<i>Государственный регистрационный номер:</i>	1037709050664 от 10 июня 2003 года.
<i>Место нахождения:</i>	
<i>юридический адрес:</i>	109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
<i>фактический адрес:</i>	129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
<i>Наименование саморегулируемой организации аудиторов:</i>	Саморегулируемая организация аудиторов "Российский союз аудиторов" (Ассоциация).
<i>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:</i>	10303005835.

## ***Заключение о финансовой отчетности***

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» (далее — Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

### ***Ответственность руководства за финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

### ***Ответственность аудитора***

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомочности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

### ***Мнение***

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### ***Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»***

Руководство ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
- последовательности применения в ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления финансовой отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»;

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК», установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А.Н.

30 апреля 2017 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	регистрационный номер
	(//порядковый номер)
146641162	29060388
	2837

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "Холдинвестбанк"  
Почтовый адрес  
143026, Московская область, Одинцовский район, р.п. Новоивановское, Можайское шоссе, вл.165

Код формы по ОКУД 0409806						
Квартальная (Годовая)						
тыс. руб.						
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	3.1	27509	35873		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	81357	97369		
2.1	Обязательные резервы		4973	4478		
3	Средства в кредитных организациях	3.1	2238	15950		
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	0		
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	674483	476186		
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	0	0		
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.4	0	0		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые	3.5	0	0		





128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьченная на отложенный налоговый актив)	3.21	0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.21	0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	3.21	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	3.21	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	3.22	213014	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		190519	168974
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-9064	21545
135	Всего источников собственных средств		656664	452714
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.23	0	0
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Военчер Т.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Щетина О.О.

Исполнитель  
Телефон: (495) 785-58-38

Красильникова Т.А.

25.04.2017



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКATO	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
46641162	29060388
	2837

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Комерческий банк "Холдинвестбанк"  
/ ООО КБ "Холдинвестбанк"

Почтовый адрес  
143026, Московская область, Одинцовский район, р.п. Новоклановское, Можайское шоссе, вл.165

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.
(строки)					
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	82221	62637	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	16267	9330	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	65954	53307	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	82221	62637	
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:	4.2	-28987	1401	



4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	14	-6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		53234	64038
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	2423	4551
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.3	-11268	-6148
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		5905	10459
15	Комиссионные расходы	4.1	507	372
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-135	-12
19	Прочие операционные доходы		163	0
20	Чистые доходы (расходы)		49815	72516
21	Операционные расходы	4.1	56920	43533
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-7105	28983
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	1959	7438
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-9064	21545
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-9064	21545

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	-9064		0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X		X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:				0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств				0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами				0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток				0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль				0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:				0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков				0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток				0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль				0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль				0
110	Финансовый результат за отчетный период	4.1	-9064		0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: (495) 785-58-38  
25.04.2017

Военчер Т.А.

Щетинина О.О.

Красильникова Т.А.



Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	по ОКТО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
48641182	29060388	2837

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ.  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПРЕДУПРЕЖДАЮЩАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Холдингвестбанк"  
/ ООО ИЕ "Холдингвестбанк".

Почтовый адрес  
143026, Московская область, Орехово-Зуевский район, р.п. Новомосковское, Можайское шоссе, вл.165

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валовая стоимость) на отчетную дату	Стоимость инструмента (валовая стоимость) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (валовая стоимость) на начало 2018 года
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.2	227996.0000	X	227996.0000
1.1.1	обыкновенные акции (доли)	1.2	227996.0000	X	227996.0000
1.2	привилегированные акции			X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1.2	190519.0000	X	168974.0000
2.1	прошлых лет			X	
2.2	отчетного года		190519.0000	X	168974.0000
3	Резервный фонд			X	
4	Доли уставного капитала, полученные организацией исключительно на расчете собственного капитала (капитала)	1.2	34199.0000	X	34199.0000
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			X	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) (Показатели, уменьшающие источники базового капитала)	1.2	452714.0000	X	431169.0000
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо
8	Договая ответственность (Гарантии) на включенные отложенные налоговые обязательства				



30	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X		X
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Зановое переуступное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо
39	Насушественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Судешественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X		X
41.1.1	нематериальные активы		X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выпущенные) у акционеров (участников)		X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы нивалирующие активы		X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сформированная в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) в сторону источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций немалдивизирующих активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (строка 42 + строка 37 по 42)		X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	452714.0000	X		431169.0000
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	203223.0000	X		21229.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подляжащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X		не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подляжащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
50	Разарак на возможные потери	не применимо	X		не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	203223.0000	X		21229.0000
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложение в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Зановое переуступное владение инструментами дополнительного капитала				
54	Насушественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				







1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.1.1	7276271	6762351	3640891	5779521	5501371	4169151
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:	7.1.1	1088661	1088661	01	1332421	1332421	01
1.1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7.1.1	1088661	1088661	01	1332421	1332421	01
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		01	01	01	01	01	01
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		01	01	01	01	01	01
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:	7.1.1	2541001	2541001	509201	01	01	01
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		01	01	01	01	01	01
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		01	01	01	01	01	01
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		01	01	01	01	01	01
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности "1", и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности "1", и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	7.1.1	3646611	3132691	3132691	4447101	4169151	4169151
1.4.1	Активы кредитных лиц		3486001	3099321	3099321	4381381	4118151	4118151
1.4.2	Активы физических лиц		160611	33371	33371	65751	51001	51001
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "7"		01	01	01	01	01	01
2	Активы с иными коэффициентами риска:		01	01	01	01	01	01
2.1	С показателями коэффициентами риска, всего, в том числе:		01	01	01	01	01	01
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		01	01	01	01	01	01
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		01	01	01	01	01	01
2.1.3	Требования участников клиринга		01	01	01	01	01	01

12.2	10 показателя коэффициента риска, всего, в том числе:	17.3	135945	315950	153301	94399	79929	104736
12.2.1	10 коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.2	10 коэффициентом риска 130 процентов		114800	103320	134316	84800	76320	99216
12.2.3	10 коэффициентом риска 150 процентов		21106	12591	18887	9493	3503	5255
12.2.4	10 коэффициентом риска 250 процентов		39	39	98	106	106	265
12.2.5	10 коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных агентств или специализированных банкам общества денежных требований, в том числе Удостоверенные залогом		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на поручительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	10 коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	10 коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	10 коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	10 коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	10 коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долговой способности кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			1	2	3	4
1	2	3	4	5	6	7
16	Операционный риск, всего, в том числе:	17.3	12002.0	12207.0		

Страница

16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.1.2	85014.01	81378.01
16.1.1	Чистые процентные доходы	7.1.3	43784.01	32134.01
16.1.2	Чистые не процентные доходы	7.1.3	36230.01	49244.01
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7.3	3.01	3.01

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.2	0.01	13900.01	
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01	
17.1.1	Общий		0.01	0.01	
17.1.2	Специальный		0.01	0.01	
17.1.3	Гарант-риск и вета-риск по опционам, включенным в расчет процентного риска		0.01	0.01	
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.01	0.01	
17.2.1	Общий		0.01	0.01	
17.2.2	Специальный		0.01	0.01	
17.2.3	Гарант-риск и вета-риск по опционам, включенным в расчет фондового риска		0.01	0.01	
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:	7.2	0.01	1112.01	
17.3.1	Гарант-риск и вета-риск по опционам, включенным в расчет валютного риска		0.01	0.01	
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01	
17.4.1	Основной товарный риск		0.01	0.01	
17.4.2	Дополнительный товарный риск		0.01	0.01	
17.4.3	Гарант-риск и вета-риск по опционам, включенным в расчет товарного риска		0.01	0.01	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	1	2	3	4	5	6
1	Валютный сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	71387	29122	42265	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		61384	28987	32987	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		10003	135	9868	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.01	0.01	0.01	

## Раздел 4. Информация о показателях финансового расчета

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на дату отчета	Значение на дату, отстоящую на три месяца от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три месяца от отчетной
1	2	3	4	5	6
11	Основной капитал, тыс. руб.	8	452714.01	452714.01	431159.01
12	Валовая балансовая стоимость и внебалансовые требования (под расчетом для расчета показателя финансового расчета, тыс. руб.)		787212.01	773087.01	736122.01
13	Показатель финансового расчета по "Базель III", процент		57.51	58.51	61.51

## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Н.п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Классификационный номер инструмента	Применение	Уровень капитала, в который уровень консолидации, в который уровень консолидации, в который уровень консолидации	Тип	Стоимость	Нормальная стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1.000 КБ "Холдингсбанк"	не применимо	1643 (Россия) не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	227996000 (RUB)	227996000 (RUB)

## Раздел 5. Продолжение

Н.п.п.	Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования по облигациям в акции	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления права на участие в прибыли	Половое или частичное участие в прибыли
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.000 КБ "Холдингсбанк"	не применимо	13.05.2013	бессрочный	без ограничения или срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

## Раздел 5. Продолжение

Н.п.п.	Характер выплаты	Холдинговая компания	Условия, при которых осуществляется выплата	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Возможность участия в прибыли	Половое или частичное участие в прибыли
1	2	3	4	5	6	7	8	9

22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1. некупиленный	наконтрактный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	на применимо	на применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Механизм востановления	Субординированность инструмента	Сопоставление требований Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
34		35	36	37
1. не применимо	на применимо	да		

Раздел "Справочник". Информация о данных резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисления) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 202896, в том числе изъятия:

- 1.1. выдачи ссуд 145378;
- 1.2. изменения качества ссуд 57518;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 173909, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 156722;
- 2.3. изменения качества ссуд 17187;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Воевтер Т.А.

Цегринова О.О.

Н.П.

Исполнитель Красильникова Т.А.

Телефон: (495) 785-58-38

25.04.2017





Банковская отчетность			
Код характеристики	Код кредитной организации (Фолла)		
по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер	
		(/корректировочный номер)	
146641162	23060388	2837	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО РЕЧТА  
И НОРМАТИВЫ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк "Холдингбанк"»  
/ ООО КБ "Холдингбанк"

Почтовый адрес  
143026, Московская область, Одинцовский район, Р.п. Юзовна-Васильское, Можайское шоссе, вл.165

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1), банковской группы (H20.1)	1	4.5	67.8	62.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	1	5.0	67.8	62.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива H1.0), банковской группы (H20.0)	1	8.0	98.3	65.7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными банковскими операциями (H1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	17.5	15.0	221.4	83.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	17.5	50.0	348.3	81.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	17.5	120.0	1.6	38.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	1	25.0	Максимальное	Максимальное	23.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	1	800.0	58.1	103.4	
10	Норматив максимального размера кредита, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам банка (H10.1)	1	3.0	0.7	0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения собственных кредитных инструментов (акций, облигаций и депозитов) юридических групп акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.0	0.0	
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов					

Страница



Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		787212.0
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, применяемых в учетном методе источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		787212.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета.		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника операции к центральному контрагенту по исполнению сделок		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (сумма учета маржи), всего:		0.0
13	Поправка на величину маржи, денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по удерживаемым операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КТВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КТВ), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КТВ) с учетом поправки (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			





Банковская отчетность

Код территории/Код кредитной организации (филиала)	по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
46641162	29060388	2837	(/порядковый номер)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Холдингвестбанк"  
/ ООО КБ "Холдингвестбанк"

Почтовый адрес  
143026, Московская область, Одинцовский район, р.п. Новоивановское, Можайское шоссе, вл.165

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
п/п				
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях и обязательствах, всего, в том числе:	6	28005	27006
1.1.1	проценты полученные		8211	62577
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		5769	10374
1.1.4	комиссии уплаченные		-507	-372
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2423	4551
1.1.8	прочие операционные доходы		163	0

Страница



1.1.1.9	операционные расходы		-55380	-43494
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6574	-6630
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-274366	-112581
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-495	657
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-227298	-134178
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-730	58
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-45816	20904
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-27	-22
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	16	-246361	-85575
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-62	-109
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	16	-59	-109

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	213014		
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0		
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0		
3.4	Выплаченные дивиденды	0		
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	213014	6	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-5177	6	-2271
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-38583	6	-87955
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	144714		232669
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	106131		144714

Председатель Правления

Воевчер Т.А.

Главный бухгалтер

Шетина О.О.

М.П.

Исполнитель

Красильникова Т.А.

Телефон: (495) 785-58-38

25.04.2017

