

Исх. № 11/57 от 20 апреля 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**Адресат**

Участникам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» за 2015 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
(общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование:

ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК».

Государственный регистрационный номер:

Центральный Банк
Российской Федерации:

2837 от 16 мая 1994 года.

Министерство Российской
Федерации по налогам
и сборам:

1027739554743 от 18 ноября 2002 года.

Место нахождения:

143026, Московская область, Одинцовский район, рабочий поселок Новоивановское, Можайское шоссе, владение 165.

Аудитор**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный
регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:

10303005835.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ».

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» по состоянию на 1 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 года, а также соответствия 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской 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 2016 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 2016 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 2016 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 2015 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 2016 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 2015 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»

20 апреля 2016 года.



Губанков А.Н.

Банковская отчетность

Код территории: Код кредитной организации (филанала)	
по ОКЛАТО	
по ОКПО	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
46641162	129060388
	2837

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	35873	27880
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	97369	205535
2.1	Обязательные резервы		4478	5135
3	Средства в кредитных организациях	3.1	15950	4389
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	0
5	Выставленная задолженность	3.3	476186	341339
6	Частные вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, идентифицируемые в наличии для продажи	3.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.6	3724	2283
9	Отложенный налоговый актив	3.7	106	15
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	277	277
11	Прочие активы	3.9	917	909
12	Всего активов		630402	582627
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.10	0	0
14	Средства кредитных организаций	3.11	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	173428	149385
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.12	12193	34359
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.13	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.14	3709	1354
19	Отложенное налоговое обязательство	3.15	0	0
20	Прочие обязательства	3.16	551	643
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.16	0	76
22	Всего обязательств		177688	151458
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

23	Средства акционеров (участников)	3.17	227996	227996
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	3.18	34199	34199
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, внесенных в капитал для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		0	0

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филыала)
	по ОКПО
	Регистрационный номер
	(/порядковый номер)
46641162	29060388
	2837

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
Общества с ограниченной ответственностью Комерческий банк "Холдинвакбанк"
/ ООО КБ "Холдинвакбанк"

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	62637	36388
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	9330	5863
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	53307	30525
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	62637	36388

14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентом доходов, всего, в том числе:	14.2	1401	3337
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	14.2	-6	0
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (после создания резерва на возможные потери)	14.1	64038	39725
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14.3	4551	1611
110	Чистые доходы от пересеченки иностранной валюты	14.3	-6148	-2334
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы	14.1	10459	38609
113	Комиссионные расходы	14.1	372	379
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	14.2	-12	213
17	Прочие операционные доходы		0	0
18	Чистые доходы (расходы)	14.1	72516	77445
19	Операционные расходы	14.1	43533	33376
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	14	28983	44069
21	Возмещение (расход) по налогам	14.4	7438	10688
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	14	21545	33381
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14	21545	33381



Председатель Правления

Всечер Т.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Вогданова Л.Г.

Исполнитель

Телефон: (495) 785-58-38

Петкина О.О.

20.04.2016

Банковская отчетность			
Код организации/код кредитной организации (филыала)	по ОДТО	по ОДТО	расчетный номер
46641152	129060388	2837	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЬБЕ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПЕЧАТНАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

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

Почтовый адрес

143026, Московская область, Одинцовский 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 показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.2	452398.01	21409.01	430989.01
1.1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	1.2	431169.01	33381.01	397788.01
1.1.1.1.1	Облигационные акции (долги)				
1.1.1.1.1.1	Привилегированные акции	1.2	227996.01		227996.01
1.1.1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
1.1.1.1.3	Резервный фонд		0.01		0.01
1.1.1.4	Неразмещенная прибыль	1.2	34199.01		34199.01
1.1.4.1	Прошлых лет	1.2	168974.01	33381.01	135593.01
1.1.4.2	Отчетного года		168974.01	33381.01	135593.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы		0.01		0.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01		0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01		0.01
1.2.4	Убытки		0.01		0.01
1.2.4.1	Прошлых лет		0.01		0.01
1.2.4.2	Отчетного года		0.01		0.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	Успешные		0.01		0.01
1.2.5.2	Успешные		0.01		0.01
1.2.5.3	Совокупная сумма суммарных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01		0.01
1.2.6	Отражающая величина добавочного капитала		0.01		0.01
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01		0.01
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав базового капитала		0.01		0.01

13.3	Базовый капитал	15.2		431169.0	33381.0	397788.0
13.4	Источники добавочного капитала					
13.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:			0.0		0.0
13.4.1.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:			0.0		0.0
13.4.1.1.1	Выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>			0.0		0.0
13.4.2	Резервный доход			0.0		0.0
13.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			0.0		0.0
13.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0.0		0.0
13.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			0.0		0.0
13.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.0		0.0
13.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:					
13.5.2.1	несущественные			0.0		0.0
13.5.2.2	существенные			0.0		0.0
13.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный кредит), предоставленный финансовым организациям			0.0		0.0
13.5.3.1	несущественные			0.0		0.0
13.5.3.2	существенные			0.0		0.0
13.5.4	Оригинальная величина дополнительного капитала			0.0		0.0
13.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0.0		0.0
13.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вливаемые в состав добавочного капитала			0.0		0.0
13.6	Добавочный капитал					
13.7	Основной капитал	15.2		431169.0	33381.0	397788.0
13.8	Источники дополнительного капитала	15.2		21229.0	-11972.0	33201.0
13.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:			0.0		0.0
13.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0.0		0.0
13.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста			0.0		0.0
13.8.3	Прибыль:	15.2		21229.0	-11972.0	33201.0
13.8.3.1	текущего года	15.2		21229.0	-11972.0	33201.0
13.8.3.2	прошлых лет			0.0		0.0
13.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный кредит), всего:			0.0		0.0
13.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			0.0		0.0
13.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О мерах по укреплению финансовой системы Российской Федерации" <3>			0.0		0.0
13.8.5	Прирост стоимости имущества			0.0		0.0
13.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:					
13.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.0		0.0
13.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:					
13.9.2.1	несущественные			0.0		0.0
13.9.2.2	существенные			0.0		0.0
13.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) предоставленный финансовым организациям			0.0		0.0
13.9.3.1	несущественный			0.0		0.0
13.9.3.2	существенный			0.0		0.0

[illegible]

К1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 119-И.
К2> Становые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении экономического сотрудничества и развития (ЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая финансовую поддержку" (информация о странах-членах публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
К3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов Standard & Poor's или Fitch Rating, либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:	7.3	12207.01	12753.01	
16.1	Доходы для целей расчета капиталa на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.3	81378.01	255065.01	
16.1.1	чистые процентные доходы	7.3	32134.01	82936.01	
16.1.2	чистые нетпроцентные доходы	7.3	49244.01	172229.01	
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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.2	13900.0	14683.0	
17.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.4	0.0	0.0	
17.1.1	общий				
17.1.2	специальный		0.0	0.0	
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
17.2.1	общий				
17.2.2	специальный		0.0	0.0	
17.3	валютный риск	7.2	13900.0	14683.0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	7.1	42265	-1394	43659	
1.1	в том числе:					
1.1	по суммам, поступившей и приравненной к ней задолженности	7.1				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существуют риски	7.1	32397	-1401	33798	
	повсеместная потеря, и прочих потерях		9869	83	9785	
1.3	по условиям обеспечения кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удостоверяющим кредитным Банком России, отраженными на балансовых счетах	7.1	0	-76	76	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0		0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату отсчета	Значение на дату отсчета	Значение на дату отсчета
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс. руб.	18	431169.01	431169.01	431169.01	397788.01
1.2	Величина балансовых активов и имбалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	18	425608.01	508595.01	503734.01	510570.01
1.3	Показатель финансового рычага по Базель III, процент	18	68.91	84.81	85.61	77.91

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 78391 (номер пояснений: 7.1, 4.2), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 31942;
- 1.2. изменения качества ссуд 46449;
- 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 78792, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 60110;
- 2.3. изменения качества ссуд 19682;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

М.П. Боянова Л.Г.

Исполнитель Метирин О.О.
Телефон: (495) 785-58-38

20.04.2016



Банковская учётность

Код территории/Код кредитной организации (физлица)	по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер
(45641162)	(29060300)	(2837)	(/порядковый номер)

СВЯЗАННЫЕ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМИ НОРМАТИВАМИ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитная организация

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Холдингсбанк"
/ ООО КБ "Холдингсбанк"

Почтовый адрес

143026, Московская область, Оринковский район, р.п. Нововановское, Можайское шоссе, вл. 165

Код формы по ОКЕД 0409013
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Сводный об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Исмер основания	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11	5.0	62.7	82.6
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2))	11	6.0	62.7	82.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	11	10.0	65.7	89.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	17.5	15.0	83.4	155.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	17.5	50.0	81.6	153.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	17.5	120.0	38.0	28.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	11	25.0	29.0	Максимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	11	800.0	103.4	Максимальное
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам				Максимальное

Страница

(акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по истребам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в течение 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и суммы эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Раздел 2. Информацию о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	8	630402	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытой валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как кредитного лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0	
4	Поправка в части пролонговых финансовых инструментов (ПФИ)		0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0	
6	Поправка в части приращение к кредитному			

Страница

Значимости условия обязательства кредитного характера		
7 Прочие поправки	В	4794
8 Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	В	625608

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Величина поправки	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	В	625608.0
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:	В	625608.0
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 требованиями правил бухгалтерского учета
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника биринга и контрагенту по исполнению сделок клиентов		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):		0.0

Итого:			
Риск по операциям кредитования ценными бумагами:			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттоинга), всего:		0.01
13	Поправка на валютную стоимость денежных частей (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами:		0.01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами:		0.01
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами:		0.01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*), всего:		0.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента:		0.01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.01
Капитал риска			
20	Основной капитал	18	431159.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8	625608.01
Показатель финансового рычага:			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		68.91



Председатель Правления
Восенчер Т.А.

Главный бухгалтер
Богданова Л.Г.

Исполнитель
Богданова О.О.

Исполнитель
Телефон: (495) 785-56-38

20.04.2016

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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			4	5
1	2	3		
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	6	27006	31963
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		62577	36398
			0	0
1.1.2	проценты уплаченные		10374	38630
1.1.3	комиссии полученные		-372	-379
1.1.4	комиссии уплаченные			
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающих в результате 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	4551	1611
1.1.8	прочие операционные доходы	0	0
1.1.9	операционные расходы	-43494	-33120
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-6630	-11177
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-112581	-106857
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	657	434
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 ссудной задолженности	-134178	-37560
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	581	-214
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 являвшихся кредитными организациями	20904	-69539
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 выданным долгам по обязательствам	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-22	22
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-85575	-74894
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инвестиции в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инвестиции в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов		

