Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
64	09801670	503

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "БАНК ХОЛМСК", АО "БАНК ХОЛМСК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 693004, Г ЮЖНО-САХАЛИНСК, УЛ ЛЕНИНА 304Г

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		310000-	X	210000-	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		310000-	X	210000-	X
1.2	привилегированными акциями		0-	X	0-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-102485-	X	-98032-	X
2.1	прошлых лет		-102485-	X	-43139-	X
2.2	отчетного года		0-	X	-54893-	X
3	Резервный фонд		20313-	X	20313-	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Она применимо	X	Она применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Она применимо	0-	Она применимо	0-
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		227828-	X	132281-	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		Она применимо	0-	Она применимо	0-
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0-	0-	0-	0-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		39-	0-	0-	0-
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0-	0-	0-	0-
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Она применимо	0-	Она применимо	0-
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0-	0-	0-	0-
13	Доход от сделок секьюритизации		Она применимо	0-	Она применимо	0-
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		Она применимо	0-	Она применимо	0-
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Она применимо	0-	Она применимо	0-
16	Вложения в собственные акции (доли)		0-	0-	0-	0-
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Она применимо	0-	Она применимо	0-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0-	0-	0-	0-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0-	0-	0-	0-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Она применимо	0-	Она применимо	0-
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0-	0-	0-	0-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0-	0-	0-	0-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0-	0-	0-	0-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Она применимо	0-	Она применимо	0-
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0-	0-	0-	0-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0-	0-	0-	0-

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		7471	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		7510	X	0	X
29	Базовый капитал, итого:		220318	X	132281	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Оне применимо	X	Оне применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Оне применимо	0	Оне применимо	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		220318	X	132281	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		124070	X	170028	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		Оне применимо	X	Оне применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		Оне применимо	X	Оне применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		124070	X	170028	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		Оне применимо	0	Оне применимо	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальными размерами		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		124079	X	1700228	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		344368	X	803209	X
60.1	подлежащие полатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	X		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		835278	X	0	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		835278	X	1256205	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			876080	X	1256205	X
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)			X	1291919	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		26.3796	X	10.5134	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		26.3796	X	10.5134	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе		29.3101	X	23.4000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0	X	0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0	X	0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Показатели, не превышающие установленные порги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Оне применимо	X	Оне применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Оне применимо	X	Оне применимо	X
77	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Оне применимо	X	Оне применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Оне применимо	X	Оне применимо	X
79	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Оне применимо	X	Оне применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409806

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1509110	1313706	607714	1822699	1582619	721400
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		564592	564592	0	573918	573918	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		560184	560184	0	565959	565959	0
1.1.2	кредитные требования к другим требованиям, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		176750	176750	35350	359229	359126	71825
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		787768	572364	572364	889552	649575	649575
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		28829	28119	9580	81311	75522	31759
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3118	3024	3118	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		5210	4519	2410	59421	55466	27746
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		20501	20276	4050	21890	20057	4013
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0

6	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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"). <2>

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. 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), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		149579	17922
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		356442	461114
6.1.1	чистые процентные доходы		107235	270629
6.1.2	чистые непроцентные доходы		249207	190486
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	16781
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	1336
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		175108	-20202	198310
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		145788	-27446	173214
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		28828	5262	23566
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		712	-1018	1730
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, нежели это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) создания эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		220318	215545	216726	176520
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		2062362	2058203	1577115	1870203
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10,7	10,5	13,7	9,4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	3.01 АО "БАНК ХОЛМС"	4.01 ООО "МОРТГАСИНВЕСТ"	5.01 ЗАО "ДИАОС"	6.01 ООО "ВЕСТ-Т"	7.01 ООО "ОМЕГА-ГЛОС"	8.01 АО "ЖОМС"	9.01 ООО "ОМЕГА-ГЛОС"	10.01 ООО "МОРТГАСИНВЕСТ"	11.01 АО "ЖОМС"	12.01 АО "ТЭГДАЛЬТРАНССЕРВИС"	
2	Идентификационный номер инструмента	3.02 10102000B	4.02 не применимо	5.02 не применимо	6.02 не применимо	7.02 не применимо	8.02 не применимо	9.02 не применимо	10.02 не применимо	11.02 не применимо	12.02 не применимо	
3	Применимое право	3.03 Россия	4.03 Россия	5.03 Россия	6.03 Россия	7.03 Россия	8.03 Россия	9.03 Россия	10.03 Россия	11.03 Россия	12.03 Россия	
4	Регулятивные условия											
	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	3.04 не применимо	4.04 дополнительный капитал	5.04 дополнительный капитал	6.04 дополнительный капитал	7.04 дополнительный капитал	8.04 дополнительный капитал	9.04 дополнительный капитал	10.04 дополнительный капитал	11.04 дополнительный капитал	12.04 дополнительный капитал	
5	Уровень капитала, который инструмент включался после вступления переходного периода Базеля III	3.05 базовый капитал	4.05 добавочный капитал	5.05 добавочный капитал	6.05 добавочный капитал	7.05 добавочный капитал	8.05 добавочный капитал	9.05 добавочный капитал	10.05 добавочный капитал	11.05 добавочный капитал	12.05 добавочный капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	3.06 не применимо	4.06 не применимо	5.06 не применимо	6.06 не применимо	7.06 не применимо	8.06 не применимо	9.06 не применимо	10.06 не применимо	11.06 не применимо	12.06 не применимо	
7	Тип инструмента	3.07 обыкновенные акции	4.07 субординированный кредит/депозит, заем	5.07 субординированный кредит/депозит, заем	6.07 субординированный кредит/депозит, заем	7.07 субординированный кредит/депозит, заем	8.07 субординированный кредит/депозит, заем	9.07 субординированный кредит/депозит, заем	10.07 субординированный кредит/депозит, заем	11.07 субординированный кредит/депозит, заем	12.07 субординированный кредит/депозит, заем	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3.08 3 10000	4.08 3000	5.08 3000	6.08 3000	7.08 5000	8.08 20000	9.08 T150	10.08 12000	11.08 10000	12.08 T3000	
9	Номинальная стоимость инструмента	3.09 3 10000 российский рубль	4.09 3000 российский рубль	5.09 3000 российский рубль	6.09 3000 российский рубль	7.09 5000 российский рубль	8.09 20000 российский рубль	9.09 T150 российский рубль	10.09 12000 российский рубль	11.09 10000 российский рубль	12.09 T3000 российский рубль	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	3.1 акционерный капитал	4.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	5.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	6.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	7.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	8.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	9.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	11.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	12.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	3.11 10.03.2014	4.11 23.03.2017	5.11 20.05.2017	6.11 21.03.2017	7.11 23.08.2017	8.11 29.05.2014	9.11 17.06.2014	10.11 17.06.2014	11.11 30.09.2015	12.11 20.12.2014	
12	Наличие срока по инструменту	3.12 бессрочный	4.12 срочный	5.12 срочный	6.12 срочный	7.12 срочный	8.12 срочный	9.12 срочный	10.12 срочный	11.12 срочный	12.12 срочный	
13	Дата погашения инструмента	3.13 без ограниченного срока	4.13 18.12.2026	5.13 15.12.2026	6.13 18.12.2026	7.13 18.12.2026	8.13 20.05.2024	9.13 16.06.2024	10.13 16.06.2024	11.13 20.06.2025	12.13 24.12.2024	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	3.14 нет	4.14 да	5.14 да	6.14 да	7.14 да	8.14 да	9.14 да	10.14 да	11.14 да	12.14 да	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	3.15 не применимо	4.15 не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	5.15 не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	6.15 не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	7.15 не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	8.15 не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	9.15 не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	10.15 не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	11.15 не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	12.15 не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	3.16 не применимо	4.16 не применимо	5.16 не применимо	6.16 не применимо	7.16 не применимо	8.16 не применимо	9.16 не применимо	10.16 не применимо	11.16 не применимо	12.16 не применимо	
17	Дивиденды/купонный доход											
	Тип ставки по инструменту	3.17 не применимо	4.17 фиксированная ставка	5.17 фиксированная ставка	6.17 фиксированная ставка	7.17 фиксированная ставка	8.17 фиксированная ставка	9.17 фиксированная ставка	10.17 фиксированная ставка	11.17 фиксированная ставка	12.17 фиксированная ставка	
18	Ставка	3.1 не применимо	4.1 0.00	5.1 0.00	6.1 0.00	7.1 0.00	8.1 0.00	9.1 0.00	10.1 0.00	11.1 10.00	12.1 14.00	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	3.19 нет	4.19 не применимо	5.19 не применимо	6.19 не применимо	7.19 не применимо	8.19 не применимо	9.19 не применимо	10.19 не применимо	11.19 не применимо	12.19 не применимо	
20	Обязательность выплат дивидендов	3.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации в рамках участника банковской группы)	4.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации в рамках участника банковской группы)	5.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации в рамках участника банковской группы)	6.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации в рамках участника банковской группы)	7.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации в рамках участника банковской группы)	8.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации в рамках участника банковской группы)	9.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации в рамках участника банковской группы)	10.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации в рамках участника банковской группы)	11.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации в рамках участника банковской группы)	12.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации в рамках участника банковской группы)	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	3.21 нет	4.21 нет	5.21 нет	6.21 нет	7.21 нет	8.21 нет	9.21 нет	10.21 нет	11.21 нет	12.21 нет	
22	Характер выплат	3.22 накопительный	4.22 накопительный	5.22 накопительный	6.22 накопительный	7.22 накопительный	8.22 накопительный	9.22 накопительный	10.22 накопительный	11.22 накопительный	12.22 накопительный	
23	Конвертируемость инструмента	3.23 неконвертируемый	4.23 неконвертируемый	5.23 неконвертируемый	6.23 неконвертируемый	7.23 неконвертируемый	8.23 неконвертируемый	9.23 неконвертируемый	10.23 неконвертируемый	11.23 неконвертируемый	12.23 неконвертируемый	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	3.24 не применимо	4.24 не применимо	5.24 не применимо	6.24 не применимо	7.24 не применимо	8.24 не применимо	9.24 не применимо	10.24 не применимо	11.24 не применимо	12.24 не применимо	
25	Статус либо частичная конвертация	3.25 не применимо	4.25 не применимо	5.25 не применимо	6.25 не применимо	7.25 не применимо	8.25 не применимо	9.25 не применимо	10.25 не применимо	11.25 не применимо	12.25 не применимо	
26	Ставка конвертации	3.26 не применимо	4.26 не применимо	5.26 не применимо	6.26 не применимо	7.26 не применимо	8.26 не применимо	9.26 не применимо	10.26 не применимо	11.26 не применимо	12.26 не применимо	
27	Обязательность конвертации	3.27 не применимо	4.27 не применимо	5.27 не применимо	6.27 не применимо	7.27 не применимо	8.27 не применимо	9.27 не применимо	10.27 не применимо	11.27 не применимо	12.27 не применимо	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	3.28 не применимо	4.28 не применимо	5.28 не применимо	6.28 не применимо	7.28 не применимо	8.28 не применимо	9.28 не применимо	10.28 не применимо	11.28 не применимо	12.28 не применимо	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	3.29 не применимо	4.29 не применимо	5.29 не применимо	6.29 не применимо	7.29 не применимо	8.29 не применимо	9.29 не применимо	10.29 не применимо	11.29 не применимо	12.29 не применимо	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	3.3 нет	4.3 нет	5.3 нет	6.3 нет	7.3 нет	8.3 нет	9.3 нет	10.3 нет	11.3 нет	12.3 нет	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	3.31 не применимо	4.31 не применимо	5.31 не применимо	6.31 не применимо	7.31 не применимо	8.31 не применимо	9.31 не применимо	10.31 не применимо	11.31 не применимо	12.31 не применимо	
32	Полное или частичное списание	3.32 не применимо	4.32 не применимо	5.32 не применимо	6.32 не применимо	7.32 не применимо	8.32 не применимо	9.32 не применимо	10.32 не применимо	11.32 не применимо	12.32 не применимо	
33	Постоянное или временное списание	3.33 не применимо	4.33 не применимо	5.33 не применимо	6.33 не применимо	7.33 не применимо	8.33 не применимо	9.33 не применимо	10.33 не применимо	11.33 не применимо	12.33 не применимо	
34	Механизм восстановления	3.34 не применимо	4.34 не применимо	5.34 не применимо	6.34 не применимо	7.34 не применимо	8.34 не применимо	9.34 не применимо	10.34 не применимо	11.34 не применимо	12.34 не применимо	
35	Субординированность инструмента	3.35 не применимо	4.35 субординированный	5.35 субординированный	6.35 субординированный	7.35 субординированный	8.35 субординированный	9.35 субординированный	10.35 субординированный	11.35 субординированный	12.35 субординированный	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3690-У	3.36 да	4.36 да	5.36 да	6.36 да	7.36 да	8.36 да	9.36 да	10.36 да	11.36 да	12.36 да	
37	Описание несоответствий	3.37 не применимо	4.37 не применимо	5.37 не применимо	6.37 не применимо	7.37 не применимо	8.37 не применимо	9.37 не применимо	10.37 не применимо	11.37 не применимо	12.37 не применимо	

Примечание: Полная информация об основных условиях (проспектах) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приводится в разделе «Раскрытие регулятивной информации» на сайте www.khlmrs.ru

Копия на сайт кредитной организации

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 53748, в том числе вследст
1.1. выдачи ссуд 43900;
1.2. изменения качества ссуд 8054;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 1794.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 81194, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 73005;
2.3. изменения качества ссуд 1050;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5 иных причин 7139.

Генеральный директор Толстунова Т.Е.

Гл. бухгалтер Дядюн Т.И.

Начальник ОАО Богнат А.В.

Телефон: 84242-24-58-58 (519)

09.11.2017