



**Аудиторское заключение
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
банка «Первый Клиентский Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2015 год**



«АБТ»

Россия, 119270, Москва,
Комсомольский проспект, 41

Тел.: (499) 242-97-87

(499) 242-97-92

Факс: (499) 242-97-94

E-mail: info@abtaudit.ru

<http://www.abtaudit.ru>

«АБТ»

Komsomolsky prospect, 41
Russia, 119270, Moscow

Tel.: (499) 242-97-87

(499) 242-97-92

Fax: (499) 242-97-94

E-mail: info@abtaudit.ru

<http://www.abtaudit.ru>

Участникам банка «Первый Клиентский Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения:

Адрес из устава: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр. 1.

Фактический адрес: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр. 1.

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 3436 от 17.04.2003 г.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным регистрационным номером - 1037711002339, дата регистрационного свидетельства – «17» апреля 2003 года.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "АБТ".

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о юридическом лице, за основным регистрационным номером 1157746440147 (свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц выдано УМНС России по г. Москве 15.05.2015 г., серия 77 № 017153339).

Место нахождения:

119270, г. Москва, Комсомольский проспект, д. 41.

Телефон: (499) 242-97-87; (499) 242-97-92

Факс: (499) 242-97-94

E-mail: abtaudit@mail.ru

Web: www.abtaudit.ru

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Некоммерческого Партнерства «Московская Аудиторская Палата», внесенного в Государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа



Минфина России от 26.11.2009 года № 578. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов — 11503028147.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Первый Кшентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) состоящей из:

бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;

отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных осуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;

сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;

пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности.

Данные стандарты 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают 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 «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2016 г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка 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 Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам,

рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обобщали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Финансовый директор ООО «АБТ»



Ананьева Е.Н.

Квалификационный аттестат аудитора № 06-000021,
ОПНЗ 21203011271

"30" марта 2016 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	70140300	3436

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 января 2016г.

Кредитной организации

Первый Клиентский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО Первый Клиентский Банк
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, строение 1.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7	81967	82223
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	326265	286712
2.1	Обязательные резервы		31669	74839
3	Средства в кредитных организациях	7	1689367	510009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	42491	372795
5	Чистая ссудная задолженность	9	1135972	783764
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи	10	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		19900	15675
9	Отложенный налоговый актив		2993	5267
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4403	5395
11	Прочие активы	12	178311	351355
12	Всего активов	12	3481669	2413185
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13	0	200000
14	Средства кредитных организаций		269478	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	2571253	1626654
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	14	4742	1833
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	0	0
17	Выпущенные долгосрочные обязательства	16	12781	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	17	4464	5462
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		11803	4865
22	Всего обязательств	2	2869859	1836981
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	19	340800	340800
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Внебюджетный доход		0	0
26	Резервный фонд	19	12421	11398

127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	19		222983	203555
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12		35606	20451
131	Всего источников собственных средств	12		611810	576204
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
132	Безотзывные обязательства кредитной организации			774814	13470469
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			38855	232875
134	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Председатель Правления

Низовцев И.И.

Главный бухгалтер

Мухомаская Н.Г.

Исполнитель

Лыникова О.Н.

Телефон: +7 495-276-06-16
"30" марта 2016г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	70140300	3436

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2015г.

Кредитной организации

Первый Клиентский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО Первый Клиентский Банк
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, строение 1.

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:	2	257491	163356
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2	5541	2616
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2	246988	114496
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2	4962	46244
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2	87759	62340
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2	11996	26361
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1	75601	35979
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	2	162	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		169732	101016
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:	2	-132525	10972
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		21	-159
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		37207	111988
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	-68074	-187764
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-189
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2	299250	144650
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2	-12157	92485
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	2	15409	18437
13	Комиссионные расходы	2	82872	82435
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	2	-8284	-2819
17	Прочие операционные доходы	2	10121	3676
18	Чистые доходы (расходы)		193600	58029
19	Операционные расходы		138454	71021
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2	54146	27008
21	Возмещение (расход) по налогам	2	18540	6557
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2	35606	20451
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	2	35606	20451

Председатель Правления

Ильинцев И.И.

Главный Бухгалтер

М.П.

Муромская Н.Г.

Исполнитель

Телефон: +7 495-276-06-16

Алипова О.И.

"30" марта 2016г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	70140300	3436

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

по состоянию на 01 января 2016г.

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Информация об уровне достаточности капитала

Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
2	3	4	5	6
Объемные средства (капитал), (тыс. руб.), итого,	12,19,21,22.4	798446.0	67803.0	730643.0
в том числе:				
Источники базового капитала:	19	576204.0	20451.0	555753.0
Уставный капитал, всего,	19	340800.0	0.0	340800.0
в том числе, сформированный:				
обязательные акции (доли)	19	340800.0	0.0	340800.0
привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
высвобождаемый доход		0.0	0.0	0.0
Резервный фонд	19	12421.0	1023.0	11398.0
нераспределенная прибыль:	19	222983.0	19428.0	203555.0
в том числе:	19	222983.0	19428.0	203555.0
отчетного года		0.0	0.0	0.0
Доплаты, уменьшающие источники базового капитала:		189.0	-33.0	222.0
иностранная валюта		76.0	32.0	44.0
налоговые активы		0.0	0.0	0.0
обязательные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
в том числе:		0.0	0.0	0.0
отчетного года		0.0	0.0	0.0
Участия в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
существенные		0.0	0.0	0.0
несущественные		0.0	0.0	0.0
Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма освобожденных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
Уменьшаемая величина добавочного капитала		113.0	-65.0	178.0
Уменьшения по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
Суммы, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в основу базового капитала		0.0	0.0	0.0
Итого капитал	19	576015.0	20484.0	555531.0
Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0.0	0.0	0.0
в том числе:				
акции, соответствующие с Федеральным законом от 15 мая 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственной ценной бумаги Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
высвобождаемый доход		0.0	0.0	0.0
Привилегированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
Привилегированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
Доплаты, уменьшающие источники добавочного капитала		113.0	-65.0	178.0
Уменьшения в отношении привилегированных акций		0.0	0.0	0.0
Участия в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
существенные		0.0	0.0	0.0
несущественные		0.0	0.0	0.0
Привилегированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
существенные		0.0	0.0	0.0
несущественные		0.0	0.0	0.0

определенные и различные кредитные, операционные и рыночные риски, покрываемые капиталом;

Заполняемые подразделения	Всего показаний	тыс. руб.						
		Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инстру- менты) за выче- том сформирова- нных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом по- тоянного риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инстру- менты) за выче- том сформирова- нных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом по- тоянного риска	
		4	5	6	7	8	9	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

2.2. Рыночный риск		тыс. руб.	
Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
2	3	4	5
Диффузный рыночный риск, всего,	22.2	74970.6	509036.0
в том числе:			
Кредитный риск, всего,	22.2	4849.1	36851.5

		457.5	2151.8
		4391.6	34699.7
финансовый риск, всего,	22.2	1148.6	726.2
из них:			
кредитный		574.3	363.1
рыночный		574.3	363.1
денежный риск		0.0	39314.6

Информация о зачислении резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
2	3	4	5	6
сформированные резервы на возможные потери, всего:		170863	140809	30054
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		157516	132525	24991
по иному балансовым активам, по которым существует риск возникновения потерь, и прочим потерям		1464	1266	198
по финансовым обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, и децентрализованным критериям Банка России, отраженным на балансовых счетах		11883	7018	4865
по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
2	3	4	5	6	7
Капитал, тыс. руб.	19,20	576015.0	571070.0	575998.0	555539.0
Значения балансовых активов и внебалансовых требований, тыс. руб.	20	3538956.0	2911557.0	2790699.0	2630989.0
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	120	16.3	19.6	20.6	21.1

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

начало (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), 605317, в том числе вследствие:

изменения сумм 384448;

изменения качества ссуд 138055;

изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 336;

иных причин 82478.

окончание (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), 472792, в том числе вследствие:

изменения сумм безнаденных ссуд 0;

изменения сумм 197605;

изменения качества ссуд 188049;

изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 243;

иных причин 86895.

Генеральный директор

Ильинский И.И.

Заместитель

Муравская Н.Г.

Ирина Дюкова О.Н.
т/ф 495-276-06-16

2016г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	70140300	3436

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 01 января 2016г.

Организация

Первый Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО Первый Клиентский Банк

полное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, строение 1.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая

Сведения об обязательных нормативах

Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
2	3	4	5	6
коэффициент достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	25.4	26.6
коэффициент достаточности основного капитала (Н1.2)		6.0	25.4	26.6
коэффициент достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива Н1.0)	19,21	10.0	35.3	34.9
коэффициент достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и операций с ними иных банковских операций (Н1.3)				
коэффициент текущей ликвидности банка (Н2)		15.0	141.5	62.0
коэффициент текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	99.2	109.1
коэффициент долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	60.5	31.5
максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных лиц (Н6)	22	25.0	Максимальное 16.5	Максимальное 16.4
максимальный размер крупных рисков (Н7)		800.0	142.1	168.7
максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантией и поручительством, предоставленным банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
максимальная совокупная величина риска на акционера банка (Н10.1)		3.0	1.3	1.2
максимальная величина использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
максимальное соотношение сумм ликвидных активов к сумме обязательств РНКО (Н15)				
максимальная ликвидность небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
максимальная совокупная величина расчетов на счетах клиентов - участников расчетов на депозитных счетах (Н16)				
максимальная совокупная величина расчетов на депозитных счетах клиентов - участников расчетов на депозитных счетах (Н16.1)				
максимальное соотношение размера обеспеченного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

2. Сведения о расчете показателя финансового рычага

1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового рычага

Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
2	3	4
баланс активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3481669
сумма в части вложений в капитал кредитных, страховых или иных организаций, средства данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытия валютных позиций банковской		не принимаются для отчетности кредитной организации как юридическое лицо

в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, и включенных в расчет показателя финансового рычага		0
в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
в части операций кредитования ценными бумагами		0
в части приращений к кредитному риску условных обязательств кредитного характера		91881
всего		34594
в части балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3538956

Показатель финансового рычага

тыс. руб.

наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
2	3	4
Риск по балансовым активам		
в части балансовых активов, всего:	20	3447264.0
в части поправки на сумму показателей, связанных с уменьшением величин источников капитала	20	189.0
в части балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	20	3447075.0
Риск по операциям с ПФИ		
кредитный риск по операциям с ПФИ (в части полученной вариационной маржи), всего:		0.0
кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
в части размера номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не признаются
в части поправки на сумму перечисленной вариационной маржи и установленных случаях		0.0
в части требований банка - участника к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
в части для учета кредитного риска в отношении балансового (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
в части поправки в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
в части 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		
приобретения по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
в части на величину неттинга денежной части (приобретений и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
в части кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
в части риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
приобретения 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 (КРВ)		
в части величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	20	589831.0
в части поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	20	497950.0
в части риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	20	91881.0
Капитал риска		
в части основной капитал	19, 20	576015.0
в части балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	20	3538956.0
Показатель финансового рычага		

Платежная финансовая система по Базелю III	20	16.31
(строка 20/ строка 21), процент		

Исполнитель

Низовцев И.И.

Исполнитель

Муравская Н.Г.

И.П.

Итого
№ 47 495-276-06-16

июль 2016г.



Код территории (Код кредитной организации (филиала))		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45280569000	70140300	3436

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 января 2016г.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
2	3	4	5
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		200542	-82663
в том числе:			
притоки полученные		265139	156581
притоки уплаченные		-89231	-59871
притоки полученные		16171	20917
притоки уплаченные		-83945	-81492
Притоки за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-59360	-167267
Притоки за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
Притоки за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		299250	144650
Притоки операционные доходы		8741	3236
Притоки операционные расходы		-136003	-69444
Притоки (показатели) по налогам		-20220	-29973
Чистый (снижение) денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		740544	325723
в том числе:			
Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам, установленным в Банке России		43170	-61046
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		299552	-212228
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-484562	-402394
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		102729	-129991
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-200000	115000
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		269478	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		696420	1053774
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-15916
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		12781	-22000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		977	524
Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		941086	243060
Денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	27523
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1270	-406
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		297	339
Притоки полученные		0	0
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-973	27456
Денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

акций (участников) в уставный капитал		01	01
собственных акций (долей), выкупленных участниками (участников)		01	01
собственных акций (долей), выкупленных участниками (участников)		01	01
дивиденды		01	01
по формуле 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		01	01
официальный курсов иностранных валют в рублях, установленный Банком России, средства и их эквиваленты		321712	98794
использование) денежных средств и их эквивалентов		1261825	369310
средства и их эквиваленты на начало отчетного		804105	434795
средства и их эквиваленты на конец отчетного	121	2065930	804105

И.И. Мухоморова

 И.И. Мухоморова

05-06-06-16

0447



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

66 лист 08

