

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-----------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации по ОКПО | Код филиала по регистрационному номеру (/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.

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 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|--|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе: | 2,19,21,22.4 | 798446.0 | 67803.0 | 730643.0 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | 19 | 576204.0 | 20451.0 | 555753.0 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 19 | 340800.0 | 0.0 | 340800.0 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 19 | 340800.0 | 0.0 | 340800.0 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.1.1.2 | Эмиссионный доход | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.1.3 | Резервный фонд | 19 | 12421.0 | 1023.0 | 11398.0 |
| 1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | 19 | 222983.0 | 19428.0 | 203555.0 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | 19 | 222983.0 | 19428.0 | 203555.0 |
| 1.1.4.2 | отчетного года | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | | 189.0 | -33.0 | 222.0 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | | 76.0 | 32.0 | 44.0 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.4 | Убытки: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.2 | существенные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.6 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 113.0 | -65.0 | 178.0 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.3 | Базовый капитал | 19 | 576015.0 | 20484.0 | 555531.0 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | 113.0 | -65.0 | 178.0 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2.2 | существенные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3.1 | несущественные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3.2 | существенные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

| | | | | | |
|---------|---|-------|-----------|----------|-----------|
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.6 | Добавочный капитал | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.7 | Основной капитал | 19 | 576015.0 | 20484.0 | 555531.0 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | 19 | 222431.0 | 47319.0 | 175112.0 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | 19 | 22431.0 | 7319.0 | 15112.0 |
| 1.8.3.1 | текущего года | 19 | 22431.0 | 22431.0 | 0.0 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | | 0.0 | -15112.0 | 15112.0 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | 19 | 200000.0 | 40000.0 | 160000.0 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.4.2 | 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 дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3> | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2.1 | несущественные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2.2 | существенные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3 | Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3.1 | несущественный | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3.2 | существенный | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.2 | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.3 | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.5 | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | 19 | 222431.0 | 47319.0 | 175112.0 |
| 12 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.): | X | X | X | X |
| 2.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | 19 | 2270665.0 | 179529.0 | 2091136.0 |
| 2.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | 19 | 2270665.0 | 179529.0 | 2091136.0 |
| 2.3 | Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 19 | 2259327.0 | 168191.0 | 2091136.0 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | X | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | | 25.4 | X | 26.6 |
| 3.2 | Достаточность основного капитала | | 25.4 | X | 26.6 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | 19,21 | 35.3 | X | 34.9 |

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации Банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; 2009, № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| | | | | тыс.руб. | | | | | |
|--------------|-------------------------|-----------------|----------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | | | | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов) |
| | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |

| | | | | | | | | |
|-------|--|----|---------|---------|---------|---------|---------|--------|
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 24 | 2973300 | 2304293 | 1294133 | 1702701 | 1710939 | 809093 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | | 408232 | 408232 | 0 | 582405 | 582405 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 408232 | 408232 | 0 | 382405 | 382405 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | | 852407 | 852407 | 170481 | 33107 | 331076 | 66215 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим 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 30 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, имеющим 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 рейтингов 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%, всего, из них: | | 1212741 | 1123654 | 1123654 | 849286 | 803478 | 803478 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7" | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 811636 | 811636 | 155039 | 416440 | 416440 | 80288 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | требования участников кредитных сделок | | 811636 | 811636 | 155039 | 416440 | 416440 | 80288 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 21 | 361701 | 264348 | 351562 | 114892 | 114120 | 170551 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 21 | 9977 | 9949 | 12934 | 9185 | 8413 | 10397 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 348939 | 251614 | 331665 | 104654 | 104654 | 156981 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 2785 | 2785 | 6963 | 1053 | 1053 | 2633 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1000 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | | 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, в том числе: | 21 | 589831 | 577948 | 37874 | 483474 | 478609 | 230343 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 38855 | 37874 | 37874 | 232875 | 230343 | 230343 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 550976 | 540074 | 0 | 250599 | 248266 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | 0 | 0 | 233527 | 0 | 4076 |

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | тыс. руб. (кол-во) | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| | | | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 21,22.4 | 27664.0 | 17828.0 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 184428.0 | 118856.0 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | 22.4 | 83656.0 | 61545.0 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | 22.4 | 100772.0 | 57311.0 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3.0 | 3.0 |

Подраздел 2.3 Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | тыс. руб. | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| | | | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 22.2 | 74970.6 | 509036.0 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | 22.2 | 4849.1 | 36851.5 |

