

ООО «Первый Клиентский Банк»

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
и Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету директоров Банка «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.



Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов банка России. Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов, а также в отношении самого расчета резервов. Эти средства контроля включали контроль над выявлением просроченной задолженности и обесцененных остатков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, разработкой и поддержанием моделей и входящих данных, переносом входящих данных в модели и полученных данных в оборотно-сальдовую ведомость и публикуемые формы, а также контроль над расчетом резерва.

Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, которые определены как обесцененные, а также дополнительно ссуды, которые не были определены руководством как содержащие признаки обесценения и сформировали свое собственное суждение в отношении того, было ли обесценение отражено надлежащим образом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность



Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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 финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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 1 января 2020 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 1 января 2020 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 1 января 2020 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 2019 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 1 января 2020 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 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали 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.

События после отчетной даты, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Банка.

Глобальное распространение коронавирусной инфекции оказывает значительное влияние на мировую экономику. Банк не может оценить как будут развиваться события с распространением коронавируса в России и какие действия будут предприняты руководством России, а также как эти действия окажут влияние на деятельность Банка в целом и на развитие экономики в дальнейшем.

Кроме того, разрыв соглашения с ОПЕК+ стал дополнительным негативным фактором, вызвавшим снижение стоимости нефти (углеродов). Вследствие данных событий, в России наблюдается ослабление национальной валюты (российского рубля), а также снижение биржевых индексов.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить в денежном выражении влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными вышеуказанными событиями.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Екатерина Ананьева.

7 апреля 2020 года

Москва, Российская Федерация



Е.Н. Ананьева, руководитель задания, (квалификационный аттестат аудитора № 06-000021), ООО «АБТ».

Аудируемое лицо:
«Первый Клиентский Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Внесено в единый государственный реестр
юридических лиц за № 1037711002339
Адрес: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода,
дом 19, стр. 1

Независимый аудитор: Общество с ограниченной
ответственностью «АБТ»

Внесено в единый государственный реестр
юридических лиц за № 1157746440147
Адрес: 119270, г. Москва, Комсомольский проспект,
дом 41
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 11606049257

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45296559	70140300	3436

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2019г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115280, г.Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.9	166578	229310
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	397549	601116
2.1	Обязательные резервы		19210	24434
3	Средства в кредитных организациях	6.1	386679	1257086
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	23	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	1956925	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	1859296
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		6463	2500
10	Отложенный налоговый актив		35357	13200
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	7028	3436
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.5	7343	3027
13	Прочие активы	6.8	71371	130354
14	Всего активов	13.1	3035316	4099325
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1464008	2814991
16.1	Средства кредитных организаций	6.10	4	150068
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11	1464004	2664923
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		28823	53705
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.12	1027	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.13	17310	13082
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		17310	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		31286	15081

120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	6.14	158406	21118
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		14416	31757
123	Всего обязательств	3.1	1686453	2896029
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	6.17,11	340800	340800
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	11	43776	29073
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	3.1	964287	833423
136	Всего источников собственных средств	3.1	1348863	1203296
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		744855	1943647
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.15	6656832	4570181
139	Условные обязательства некредитного характера		85582	0

Председатель Правления

Ланьшина Н.А.

Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

Исполнитель

Аюнова О.Н.

Телефон: +7 495-2760616

23 марта 2020г.



Банковская отчетность		
Код территории/Код кредитной организации (филлиала) по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45296559	70140300	3436

Отчет о финансовых результатах

(публикуемая форма)

за 2019г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115280, г.Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	357982	305775
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.1	16037	24446
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.1	341945	281329
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:	3.1	35140	36289
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.1	481	657
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3.1	33937	35574
2.3	по выпущенным ценным бумагам	3.1	722	58
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	322842	269486
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.1	-139260	39342
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-13885	-1304
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.1	183582	308828
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1, 7.2	-6878	-761
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.1, 7.4	36494	97219
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.1, 7.4	-4933	-43228
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3.1	0	13
14	Комиссионные доходы	3.1	173725	203498
15	Комиссионные расходы	3.1	43751	38453
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
117a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	3.1		16649	-14323
119	Прочие операционные доходы	3.1		3193	7612
120	Чистые доходы (расходы)			358081	520405
121	Операционные расходы	3.1		190693	149657
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.1		167388	370748
123	Возмещение (расход) по налогам	3.1		21822	76705
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.1		145566	294043
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.1		145566	294043

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.1	145566	294043
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
120	Финансовый результат за отчетный период	3.1	145566	294043

Председатель Правления  Ламышина Н.А.
 Главный бухгалтер  Муравская Н.Г.
 Начальник отдела отчетности  Амонова О.Н.
 Телефон: +7 495-2760616
 23 «март» 2020г.



Банковская отчетность			
(Код территории)	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145266559	170140300	3436	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 01 января 2020г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / ООО Парайт Клиентский Банк

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр. 1.

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.17.11	340800.0000	340800.0000 24	
1.1.1	обязательными акциями (долями)	6.17.11			
1.1.2	привилегированными акциями		340800.0000	340800.0000 24	
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):	11	0.0000	0.0000	
2.1	прошлых лет	11	818721.0000	539380.0000 35	
2.2	отчетного года		818721.0000	539380.0000 35	
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		43776.0000	29073.0000 27	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1203297.0000	909253.0000 24,27,35	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	

18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	11	1354.0000	2026.0000
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
21	Резервы задерживания денежных потоков		0.0000	0.0000
22	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
23	Доход от сделок сепарирования		не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
27	Исторические вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
37	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	11	1354.0000	2026.0000
39	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	11	1201943.0000	907227.0000
40	Источники добавочного капитала			
41	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
42	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
43	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
44	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
45	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо

135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1201943.0000	907227.0000	
	Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	312894.0000	493269.0000	116,35
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	312894.0000	493269.0000	116,35
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
156.1	пропорциональная дебиторская задолженность дебителам, в том числе 30 календарных дней	0.0000	0.0000	

156.2	Привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0.0000		0.0000	
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных активов			0.0000		0.0000	
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0.0000		0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0.0000		0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 57)	111		312894.0000	493269.0000	116.35	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.1.11.10.1.10.2.10.2.1.10.2.2.10.5		1514837.0000	1400496.0000	11.24.27.35	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X	X	
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			10152403.0000	7907496.0000		
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			10152403.0000	7907496.0000		
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11		10153063.0000	7907493.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)			11.8390	11.4730		
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)			11.8390	11.4730		
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)			14.9200	17.7110		
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			6.7530	6.3750		
165	Надбавка поддержания достаточности капитала			2.2500	1.8750		
166	Антициклическая надбавка			0.0030	0.0000		
167	Надбавка за системную значимость			не применимо	не применимо		
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			5.8390	5.4730		
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала			4.5000	4.5000		
170	Норматив достаточности основного капитала			6.0000	6.0000		
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	8.0000		
	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000	0.0000		
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000		
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо		
175	Осложненные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			35357.0000	13200.0000	110	

Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.lch.ru/about/disclosure-report/

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	основанными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразделенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.				
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной ноу подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего: в том числе:											
11.1	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов											
11.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов											
11.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов											
11.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов											
11.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "A" (2), с коэффициентом риска 150 процентов											
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:											
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов											
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов											
12.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов											
12.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставляемые субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов											
12.1.5	требования участников клиринга											
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:											
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов											
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов											
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов											
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов											
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов											
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:											
12.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе											

				дату	отчетного года
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Потеря по ссудам	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям				
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
11.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
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, в том числе:							
1	перед отчитывавшейся кредитной организацией							

2.2. Изменения курса 0;
2.3. Изменения качества ССД 0;
2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
2.5. Иных причин 0.

Председатель Правления Ламашин Н.А.
Главный бухгалтер Муравская И.Г.

Аминова О.Н.

Начальник отдела отчетности
Телефон: +7 495-710616
23-апреля-2020г.



Балансовая отчетность	
Код отчетности (Код кредитной организации (федерал))	
по ОКАТО	
по ОКПО	
номер	
((/приказный номер))	
45296559	170140300
	3436

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(губластуемая форма)

на 01 января 2020г.

Полное наименование федерального государственного кредитной организации

Партий Кредитный Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО Партий Кредитный Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

Код формы по ОВД 0409010
Книжка формы (Госкомстат)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (выкупленные у акционеров) (участников)	Земельный доход	Пересчета по справедливой стоимости (в том числе по курсу, выходящему за пределы, указанные в уставе кредитной организации)	Пересчета по основным средствам и нематериальным активам, увеличенным на переоценку	Увеличение (уменьшение) обязательств (уменьшение) по выпущенным облигациям, кредитным инструментам, документам, подтверждающим обязательства по кредитным инструментам, документам, подтверждающим обязательства по кредитным инструментам	Пересчета по кредитным инструментам	Резервный фонд	Дивиденды (вклады и пожертвования)	Изменение стоимости финансовых инструментов, относящихся к кредитному риску	Оценочные обязательства, кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	16.17.11	34080 0000							2137 0000				547316 0000	909253 0000
2	Изменение значений показателей														
3	Изменение исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (корректированные)	16.17.11	34080 0000							2137 0000				547316 0000	909253 0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период													286107 0000	286107 0000
5.1	прибыль (убыток)													286107 0000	286107 0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Изменения акций:														
6.1	номинальная стоимость														

[illegible]

Председатель Правления
Лавыгина Н.А.

Главный бухгалтер

RECEIVED
FEDERAL BUREAU OF INVESTIGATION
U. S. DEPARTMENT OF JUSTICE
WASHINGTON, D. C. 20535

Телефон: +7 495-2760616

23 «мая» 2020г.



[illegible]

Раздел 2. Информация о расчёте нормативы фискального риска (мл. р.)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и пассивов в многоклассовых требованиях под расчет для расчета норматива финансового рычага. (НП. 4)

[illegible]

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (К1.4)

Group	Median (range)	Median (range)
Non-Hodgkin's lymphoma	10 (0-15)	10 (0-15)
Hodgkin's lymphoma	10 (0-15)	10 (0-15)

статья	1	2	3	4
			показатели	тыс. руб.
		Ресурсы балансовых активов		
1	Взношения балансовых активов, в т.ч.			308 150,00
2	Увеличение балансовых активов за счет результатов приращений в результате выполнения основных видов деятельности		11	325,00
3	Изменение балансовых активов под влиянием операций, связанных с финансовыми результатами деятельности, в т.ч.			308 150,00
4	Ресурсы, связанные с тем:			
5	Полученный кредитный ресурс по сравнению с тем, что использован на приобретение имущества, в т.ч. кредитный ресурс, полученный кредитными организациями, в т.ч.			0,00
6	Полученный кредитный ресурс на приобретение имущества по сравнению с тем, что использован на приобретение имущества, в т.ч. кредитный ресурс, полученный кредитными организациями, в т.ч.			245,00
7	Ресурсы, связанные с операционными результатами деятельности, в т.ч. кредитный ресурс, полученный кредитными организациями, в т.ч.			всего
8	Полученный кредитный ресурс на приобретение имущества по сравнению с тем, что использован на приобретение имущества, в т.ч. кредитный ресурс, полученный кредитными организациями, в т.ч.			0,00
9	Полученный кредитный ресурс на приобретение имущества по сравнению с тем, что использован на приобретение имущества, в т.ч. кредитный ресурс, полученный кредитными организациями, в т.ч.			0,00

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКATO)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	70140300	3436

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01 января 2020г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115280, г.Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период (года, предшествующего отчетному году), тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		225 453	341723
1.1.1	проценты полученные		314948	305707
1.1.2	проценты уплаченные		-33084	-33835
1.1.3	комиссии полученные		178850	198634
1.1.4	комиссии уплаченные		-47468	-35469
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-6878	-894
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36494	97219
1.1.8	прочие операционные доходы		567	6838
1.1.9	операционные расходы		-186236	-142581
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-31740	-53896
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1238924	313577
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5224	-6464
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-23	6240
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-205223	-383584
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		46757	-52946
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		150000	149997
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1079105	583410
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1027	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		4100	11956
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		138319	4968
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1013471	655300
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5398	-495
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	229
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5398	-266
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-112366	160716
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1131235	815750
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2062831	1247081
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	16.1,9	931596	2062831

Председатель Правления Ланьшина Н.А.
 Главный бухгалтер Муравская Н.Г.
 Начальник отдела отчетности Люникова О.Н.
 Телефон: +7 495-2760616
 23 марта 2020г.



Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью

124 лист а

от адресанта 2000.



[Handwritten signature]