

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности на 01.04.2015
ООО «Первый Клиентский Банк»
(регистрационный № 3436)

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование - «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Местонахождение Банка: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

Отчетный период – 01.01.2015 - 31.03.2015

Единица измерения отчетности – тысяча рублей.

Информация о наличии банковской группы – не является участником банковской группы.

Далее приведена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО «Первый Клиентский Банк», произошедших с 1 января 2015 года.

Показатели публикуемой отчетности, в сопоставлении с аналогичными данными на начало года:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Активы	2 459 536	2 413 185
Обязательства	1 855 507	1 836 981
Источники собственных средств	604 029	576 204
Прибыль после уплаты налогов	27 825	20 451
Капитал	738 981	730 643

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1 Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Денежные средства	158 635	82 223	76 412	92,9

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	107 241	286 712	(179 471)	(62,6)
Обязательные резервы	61 235	74 839	(13 604)	(18,2)
ИТОГО	107 241	286 712	(179 471)	(62,6)

Денежные средства, подлежащие исключению из отчета, как имеющие ограничения по их использованию отсутствуют.

Использование обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

По состоянию на 01.04.2015 Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в банках-нерезидентах.

Изменения по показателям «Денежные средства» и «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», связано с процессом управления активами банка.

3. Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 028	372 795	(331 767)	(89,0)

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	01.04.2015	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, в том числе	33 991	367 874
- эмитированные в валюте РФ	-	316 965
- эмитированные в долларах США	33 991	50 909
Долевые ценные бумаги, эмитированные в валюте РФ	7 037	4 539
Производные финансовые инструменты	-	382
Итого	41 028	372 795

Уменьшение по статье «Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток», произошло за счет продажи долговых ценных бумаг кредитных и не кредитных организаций – резидентов, а также частичной реализацией еврооблигаций организации - нерезидента.

Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01.04.2015 отсутствуют.

4. Информация об изменении в объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Чистая ссудная задолженность	1 136 569	783 764	352 805	45,0

Сведения о концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам деятельности клиентов представлены в таблице:

	01.04.2015	01.01.2015
<i>Предоставлено кредитов – всего, в том числе:</i>	<i>1 177 287</i>	<i>800 065</i>
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	702 593	535 129
<i>по видам экономической деятельности:</i>		<i>500 411</i>
обрабатывающие производства,		181 046
из них:		
химическое производство		100 000

производство прочих неметаллических минеральных продуктов	35 303	34 872
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	43 561	46 174
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	129 211	84 563
строительство, из них:	144 823	120 000
строительство зданий и сооружений	144 823	120 000
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	197 887	109 497
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 250	4 625
транспорт и связь		680
прочие виды деятельности	135 000	-
на завершение расчетов	12 312	34 718
Прочие размещенные средства	246	-
Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	406 651	264 936
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 870	12 242
ипотечные ссуды	88 542	84 460
автокредиты	3 165	2 638
иные потребительские ссуды	305 074	174 095
<i>Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств РЕПО</i>	7 000	8500
<i>Денежные средства, размещенные по договорам РЕПО</i>	-	-
<i>Учтенные векселя</i>	68 043	
Резерв	(40718)	(24 801)
Итого	1 136 569	783 764

Основная часть клиентов Банка зарегистрирована, и ведет свою деятельность на территории Москвы и Московской области, однако часть клиентов зарегистрирована в других регионах России. Структура кредитного портфеля в региональном разрезе по состоянию на 01.04.2015, а также для сравнения на 01.01.2015 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

	01.04.2015	01.01.2015
Москва	861 135	576 564
Московская обл.	90 219	124 861
Тульская обл.	48	70
Костромская обл.	187	187
Новгородская обл.	571	678
Хабаровский край	1 059	1 146
Брянская обл.	811	811
Пензенская обл.	3 500	3 500
Нижегородская обл.	275	-
Краснодарский край	12 108	12 225
Рязанская обл.	129 211	84 563

Свердловская обл.	2 870	2 964
Воронежская обл.		496
Республика Татарстан	379	500
Ленинградская обл.	74 914	-
Резерв	(40 718)	(24 801)
Итого	1 136 569	783 764

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределяется следующим образом:

	01.04.2015	01.01.2015
1 день и до востребования, в том числе просроченные	7 771	1 852
от 2 до 30 дней	144 076	41 956
от 31 до 90 дней	187 316	100 057
от 91 до 180 дней	174 232	221 837
от 181 до 270 дней	103 822	79 609
от 271 до 1 года	262 236	123 190
Свыше года	297 834	240 064
Резерв	(40 718)	(24 801)
Итого	1 136 569	783 764

5. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в следующей таблице.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост/ (снижение)	
	01.04.2015	01.01.2015	01.04.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Прочие активы всего, в том числе:	488 216	351 555	100,0	100,0	136 486	38,8
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них:	417 540	295 652	85,5	84,1	121 888	41,2
<i>в иностранной валюте</i>	<i>417 540</i>	<i>295 652</i>				
Расчеты по брокерским операциям, из них:	51 072	47 917	10,5	13,6	3 155	6,6
<i>в иностранной валюте</i>	<i>51 072</i>	<i>47 917</i>				
Расходы будущих периодов	5 764	6 372	1,2	1,8	(608)	(9,5)
Дебиторская	13 828	1 594	2,8	0,5	12 234	767,5

задолженность и авансовые платежи						
Прочие	12	20	-	-	8	40,0
Резерв	(1 858)	(200)				
ИТОГО	486 358	351 355			136 506	38,9

Существенные изменения в объеме прочих активов связаны, в основном, с увеличением объема операций на валютной секции Московской Биржи и с незавершенными расчетами по переводу денежных средств Банка со счета компании - брокера.

6. Средства Центрального Банка Российской Федерации

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Договора прямого РЕПО с ЦБ РФ	0	200 000	(200 000)	(100,0)
Итого	0	200 000	(200 000)	(100,0)

Изменение по строке 13 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» связано с полным исполнением обязательств по сделкам прямого РЕПО с Центральным Банком Российской Федерации.

7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 845 908	1 626 654	219 254	13,5
Итого	1 845 908	1 626 654	219 254	13,5

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	01.04.2015	01.01.2015
Юридические лица	1 843 814	1 616 835
Расчетные счета юридических лиц	1 012 352	1 031 437
Срочные депозиты	565 062	307 742
Прочие привлеченные средства по договорам прямого РЕПО	-	-
Средства на брокерских счетах	66 400	77 656
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	200 000	200 000
Физические лица	2 094	9 819
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	2 094	1 833
Средства на брокерских счетах	-	7 986
Принятые наличные денежные средства для осуществления переводов	-	-

Итого	1 845 908	1 626 654
--------------	------------------	------------------

8. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в следующей таблице.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост/(снижение)	
	01.04.2015	01.01.2015	01.04.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Обязательства по уплате процентов	2 143	2 597	63,6	47,6	(454)	(17,5)
Доходы будущих периодов	942	1 053	27,9	19,3	(111)	(10,5)
Обязательства по уплате текущих налогов	285	340	8,5	6,2	(55)	(16,2)
Прочие	-	1 472	-	26,9	(1 472)	(100)
ИТОГО	3 370	5 462	100,0	100,0	(2 092)	(38,3)

9. Прибыль

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	224 006	203 555	20 451	10,0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	27 825	20 451	7 374	35,9
Итого	251 831	224 006	27 825	12,4

Существенное изменение числовых показателей строк 29 и 30 в сравнении с отчетной датой 01.01.2015 стало следствием переквалификации прибыли текущего года, полученной в 2014 году в прибыль предшествующих лет.

10. Безотзывные обязательства кредитной организации

Существенное увеличение числового показателя строки 32 формы 0409806 стало следствием возникших обязательств по сделкам с иностранной валютой.

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.04.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	20 358 657	13 470 469	6 888 188	51,1

11. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль, по сравнению с 01.04.2014 г.:

	01.04.2015	01.04.2014
--	-------------------	-------------------

Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	9 199	7 161
Отложенный налоговый актив	(5267)	0
Итого	3 932	7 161

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20%, на доходы по процентам, полученным по государственным ценным бумагам - 15%.

Информация о сумме вознаграждений работникам по сравнению с 01.04.2014 г:

	01.04.2015	01.04.2014
Вознаграждения работникам	9 880	3 850
Итого	9 880	3 850

Основными статьями доходов Банка на 01.04.2015г являлись доходы от операций с иностранной валютой и проценты, полученные от предоставления ссуд юридическим и физическим лицам.

Структура доходов Банка:

Статьи доходов	Сумма		Структура доходов, %	
	01.04.2015	01.04.2014	01.04.2015	01.04.2014
Процентные доходы,	46 813	21 358	29,4	29,9
в том числе:				
- от ссуд, предоставленных клиентам (не являющимся кредитными организациями)	40 267	14 769		
- от вложений в ценные бумаги	2 748	6 587		
- от размещения средств в кредитных организациях	3 798	2		
Изменение резерва	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	106 983	12 340	67,1	17,3
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	33 427	-	46,8
Комиссионные доходы	3 281	3 212	2,1	4,5
Прочие операционные доходы	2 350	1 145	1,5	1,6
Итого	153 568	71 482	100,0	100,0

Основными статьями расходов Банка на 01.04.2015год стали операционные расходы и расходы от операций с ценными бумагами.

Основными статьями расходов Банка на 01.04.2014год стали формирование резервов и комиссионные расходы.

Структура расходов Банка на 01.04.2015год:

Статьи расходов	Сумма		Структура расходов, %	
	01.04.2015	01.04.20	01.04.2015	01.04.2014

		14		
Операционные расходы	30 288	16 508	24,9	16,3
Процентные расходы,	17 896	5 486	14,7	5,4
в том числе:				
- по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями)	16 565	3 558		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	1 331	1 928		
Изменение резерва	18 768	57 865	15,4	57,1
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	5 859	-	4,8	-
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	29 764	-	24,5	-
Комиссионные расходы	19 079	21 491	15,7	21,2
Итого	121 654	101 350	100,0	100,0

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2015 год составил 37 773 тысячи рублей, сумма начисленных налогов – 9 948 тысячи рублей, чистая прибыль - 27 825 тысячи рублей. За аналогичный период прошлого года, за 1 квартал 2014года, соответственно, прибыль – 27 251 тысяча рублей, сумма начисленных налогов – 7 636 тысяч рублей, чистая прибыль - 19 615 тысяч рублей.

12. Сопроводительная информация к отчету о достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Заемные средства (субординированный кредит), входящие в состав капитала Банка являются срочным, платным и возвратным инструментом управления капиталом. Субординированный кредит в сумме 140 000 тысяч рублей (на 01.01.2015г: 160 000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 6% годовых со сроком погашения до 07.11.2021г. В расчет капитала включается по остаточной стоимости в соответствии с п.8.2 Положения № 395-П от 29.12.2013г

На 01.04.2015 и 01.01.2015 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	01.04.2015	01.01.2015
Капитал (с учетом событий после отчетной даты)	738 981	730 643
Активы, взвешенные с учетом риска	1 905 081	2 091 136
Норматив достаточности капитала	38,8	34,9

13. Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Пояснительная записка публикуется на сайте Банка www.lcb.ru в составе промежуточной отчетности на 01 апреля 2015г. Руководство приняло решение не публиковать текст отчетных форм и Пояснительной записки в открытой печати.

Заместитель Председателя Правления
ООО «Первый Клиентский Банк»

Бровкин С.В.

Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«12» мая 2015 года