

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности на 01.10.2015**  
**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 - 30.09.2015

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 01 января 2015 года.

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

Наименование	01.10.2015	01.01.2015
Активы	2 751 494	2 413 185
Обязательства	2 163 796	1 836 981
Источники собственных средств	587 698	576 204
Прибыль после уплаты налогов	11 494	20 451
Капитал	771 070	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)	
	01.10.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Денежные средства	72 849	82 223	(9 374)	(11.4)
<b>ИТОГО</b>	<b>72 849</b>	<b>82 223</b>	<b>(9 374)</b>	<b>(11.4)</b>

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.10.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	107 536	286 712	(179 176)	(62.5)
Обязательные резервы	66 478	74 839	(8 361)	(11.2)
<b>ИТОГО</b>	<b>107 536</b>	<b>286 712</b>	<b>(179 176)</b>	<b>(62.5)</b>

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 01.10.2015 Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в банках-нерезидентах.

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

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.10.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 942	372 795	(335 853)	(90.1)
<b>ИТОГО</b>	<b>36 942</b>	<b>372 795</b>	<b>(335 853)</b>	<b>(90.1)</b>

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.10.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>30 838</b>	<b>367 874</b>	<b>(337 036)</b>	<b>(91.6)</b>
- эмитированные в валюте РФ	0	316 965	(316 965)	(100.0)
- эмитированные в долларах США	30 838	50 909	(20 071)	(39.4)
Долевые ценные бумаги, эмитированные в валюте РФ	6 104	4 539	1 565	34.5
Производные финансовые инструменты	0	382	(382)	(100.0)
<b>ИТОГО</b>	<b>36 942</b>	<b>372 795</b>	<b>(335 853)</b>	<b>(90.1)</b>

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 01.10.2015 отсутствуют.

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.10.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Чистая ссудная задолженность	1 408 711	783 764	624 947	79.7

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

Наименование	01.10.2015	01.01.2015
<b>Предоставлено кредитов – всего, в том числе:</b>	<b>1 499 700</b>	<b>800 065</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>1 193 355</b>	<b>535 129</b>
<b>по видам экономической деятельности:</b>		
обрабатывающие производства,	1 118 137	500 411
<b>из них:</b>		
<i>химическое производство</i>	71 550	181 046
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	0	100 000
<i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	29 732	34 872
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	41 818	46 174
строительство,	156 752	84 563
<b>из них:</b>		
<i>строительство зданий и сооружений</i>	244 746	120 000
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	138 178	120 000
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	346 046	109 497
транспорт и связь	139 251	4 625
прочие виды деятельности	0	680
сельское хозяйство	50 863	-
<i>на завершение расчетов</i>	108 929	34 718
<b>Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>306 345</b>	<b>264 936</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 850	12 242
ипотечные ссуды	89 070	84 460
автокредиты	8 743	2 638
иные потребительские ссуды	205 682	174 095
<b>Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</b>	<b>4 278</b>	<b>8500</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>246</b>	<b>0</b>
<b>Резерв</b>	<b>(95 513)</b>	<b>(24 801)</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1 408 711</b>	<b>783 764</b>

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 01.10.2015, а также для сравнения на 01.01.2015 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

Наименование	01.10.2015	01.01.2015
Москва	937 262	576 564
Московская обл.	276 449	124 861
Тульская обл.	0	70
Костромская обл.	187	187
Новгородская обл.	457	678
Хабаровский край	863	1 146
Брянская обл.	811	811

Пензенская обл.	3 500	3 500
Саратовская область	4 000	-
Краснодарский край	11 874	12 225
Рязанская обл.	156 753	84 563
Свердловская обл.	2 850	2 964
Воронежская обл.	108 929	496
Республика Татарстан	289	500
Ленинградская обл.		-
<b>Резерв</b>	<b>(95 513)</b>	<b>(24 801)</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1 408 711</b>	<b>783 764</b>

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

Наименование	01.10.2015	01.01.2015
1 день и до востребования, в том числе просроченные	8 787	1 852
от 2 до 30 дней	111 194	41 956
от 31 до 90 дней	18 065	100 057
от 91 до 180 дней	130 272	221 837
от 181 до 270 дней	227 137	79 609
от 271 до 1 года	271 784	123 190
Свыше года	736 985	240 064
<b>Резерв</b>	<b>(95 513)</b>	<b>(24 801)</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1 408 711</b>	<b>783 764</b>

#### 5. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в следующей таблице.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост/ (снижение)	
	01.10.2015	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
<b>Прочие активы всего, в том числе:</b>	<b>610 255</b>	<b>351 555</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>258 700</b>	<b>73.6</b>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них:	401 376	295 652	65.8	84.1	105 724	35.8
<i>в иностранной валюте</i>	401 376	295 652				

Расчеты по брокерским операциям, из них: <i>в иностранной валюте</i>	169 970 169 970	47 917 47 917	27.9	13.6	122 053	254.7
Расходы будущих периодов	3 521	6 372	0.5	1.8	(2 851)	(44.7)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	35 349	1 594	5.8	0.5	33 755	2 117.6
Прочие	39	20	0.0	0.0	19	95.0
<b>Резерв</b>	(2 577)	( 200)				
<b>ИТОГО</b>	<b>607 678</b>	<b>351 355</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>256 123</b>	<b>72.9</b>

Существенные изменения в объеме прочих активов связаны, в основном, с увеличением остатков на счетах, предназначенных для расчетов с Московской Биржей, а также компаниями брокерами. На отчетную дату 01.10.2015 в связи с увеличением объема выданных ссуд, также увеличились требования по начисленным % и комиссиям на ссудную задолженность.

#### **6. Средства Центрального Банка Российской Федерации**

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.10.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Договора прямого РЕПО с ЦБ РФ	0	200 000	(200 000)	(100.0)
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>200 000</b>	<b>(200 000)</b>	<b>(100.0)</b>

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)	
	01.10.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 831 683	1 626 654	205 029	12.6
<b>ИТОГО</b>	<b>1 831 683</b>	<b>1 626 654</b>	<b>205 029</b>	<b>12.6</b>

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

Наименование	01.10.2015	01.01.2015
<b>Юридические лица</b>	<b>1 826 875</b>	<b>1 616 835</b>
Расчетные счета юридических лиц	539 784	1 031 437
Срочные депозиты	851 629	307 742
Средства на брокерских счетах	235 462	77 656

Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	200 000	200 000
<b>Физические лица</b>	<b>4 808</b>	<b>9 819</b>
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	4 744	1 833
Средства на брокерских счетах	-	7 986
Расчеты по переводам денежных средств	64	-
<b>ИТОГО</b>	<b>1 831 683</b>	<b>1 626 654</b>

#### **8. Прочие обязательства**

Объем и структура прочих обязательств представлена в следующей таблице.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост/(снижение)	
	01.10.2015	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Обязательства по уплате процентов	1 196	2 597	41.1	47.6	(1 401)	(53.9)
Доходы будущих периодов	973	1 053	33.1	19.3	(80)	(7.6)
Обязательства по уплате текущих налогов	291	340	10	6.2	(49)	(14,4)
Прочие	449	1 472	15.4	26.9	(1 023)	(69.5)
<b>ИТОГО</b>	<b>2 909</b>	<b>5 462</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>(2 553)</b>	<b>(46.7)</b>

Изменение числовых показателей по строке «Прочие» связано с исполнением обязательств по операциям с компанией брокером Forex Capital Markets LTD., по оплате услуг хозяйственных операций, а также исполнением обязательств по уплате % по привлеченным депозитам юридических лиц.

#### **9. Прибыль**

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.10.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	222 983	203 555	19 428	9.5
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 494	20 451	(8 957)	(43,8)
<b>Итого</b>	<b>234 477</b>	<b>224 006</b>	<b>10 471</b>	<b>4.7</b>

Существенное изменение числовых показателей строк 29 и 30 в сравнении с отчетной датой 01.01.2015 стало следствием реформации баланса за 2014 год по итогам проведения годового собрания участников и утверждения годовой отчетности.

#### **10. Безотзывные обязательства кредитной организации**

Существенное увеличение числового показателя строки 32 формы 0409806 стало следствием увеличения объема сделок с иностранной валютой, совершенных на ММВБ и через компанию-брокера, и отраженных на внебалансовых счетах.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.10.2015	01.01.2015	тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	21 271 099	13 470 469	7 800 630	57.9
<b>ИТОГО</b>	<b>21 271 099</b>	<b>13 470 469</b>	<b>7 800 630</b>	<b>57.9</b>

**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 01.10.2014 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

Наименование	01.10.2015	01.10.2014
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	19 384	6 686
Отложенный налоговый актив	(624)	(960)
<b>ИТОГО</b>	<b>18 760</b>	<b>5 726</b>

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 01.10.2014 (тыс. руб.):

Наименование	01.10.2015	01.10.2014
Вознаграждения работникам	31 975	12 587
<b>ИТОГО</b>	<b>31 975</b>	<b>12 587</b>

Основными статьями доходов Банка на 01.10.2015 и на 01.10.2014 являлись доходы от операций с иностранной валютой и проценты, полученные от предоставления ссуд юридическим и физическим лицам.

Структура доходов Банка:

Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.		Структура доходов, %	
	01.10.2015	01.10.2014	01.10.2015	01.10.2014
Процентные доходы,	184 632	97 013	42.8	36.5
в том числе:				
- от ссуд, предоставленных клиентам (не являющимся кредитными организациями)	174 184	75 724		
- от вложений в ценные бумаги	4 962	20 288		
- от размещения средств в кредитных организациях	5 486	1 001		
Изменение резерва	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	225 310	94 554	52.3	35.5
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	60 642	-	22.8

Комиссионные доходы	11 956	11 165	2.8	4.2
Прочие операционные доходы	9 226	2 778	2.1	1.0
<b>ИТОГО</b>	<b>431 124</b>	<b>266 152</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

Основными статьями расходов Банка на 01.10.2015 стали операционные расходы и расходы на формирование резервов в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г №254-П и Положением Банка России от 20.03.2004г № 283-П.

Основными статьями расходов Банка на 01.10.2014 были комиссионные расходы и операционные расходы.

Структура расходов Банка на 01.10.2015год:

Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.		Структура расходов, %	
	01.10.2015	01.10.2014	01.10.2015	01.10.2014
Операционные расходы	102 106	52 189	24.3	27.7
Процентные расходы,	63 708	27 332	15.2	14.5
в том числе:				
- по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями)	58 161	17 931		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	5 547	9 401		
Изменение резерва	98 719	32 478	23.5	17.3
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	24 403	-	5.8	-
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	44 991	8 399	10.7	4.5
Комиссионные расходы	64 451	60 269	15.4	32.1
Расход по налогам	21 252	7 366	5.1	3.9
<b>ИТОГО</b>	<b>419 630</b>	<b>188 033</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года составил 11 494 тысяч рублей. За аналогичный период прошлого года, за 9 месяцев 2014 года, соответственно, прибыль составила 78 119 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.

За период с 01 января по 30 сентября 2015года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет;
- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка за 2014 год не осуществлялась;
- привлечение субординированного займа не осуществлялось.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты на ежедневной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала (тыс. руб.):

Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.01.2015	Прирост (снижение)	Прирост (снижение)
			тыс. руб.	%
<b>Основной капитал, в т.ч.:</b>	<b>571 070</b>	<b>555 531</b>	<b>15 539</b>	<b>2.8</b>
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	<b>571 070</b>	<b>555 531</b>	<b>15 539</b>	<b>2.8</b>
Уставный капитал	340 800	340 800	0	0.0
Резервный фонд	12 421	11 398	1 023	9.0
Нераспределенная прибыль:				
прошлых лет	222 983	203 555	19 428	9.5
Прибыль/(Убыток) текущего года	(4 937)	0	(4 937)	(100)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	<b>200 000</b>	<b>175 112</b>	<b>24 888</b>	<b>14.2</b>
Прибыль:				
текущего года	0	15 112	(15 112)	(100)
Субординированный займ	200 000	160 000	40 000	25.0
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>771 070</b>	<b>730 643</b>	<b>40 427</b>	<b>5.5</b>

По состоянию на 01.10.2015 в составе дополнительного капитала учитывается субординированный займ в сумме 200 000 тысяч рублей. Договор субординированного займа заключен 07.11.2011 сроком на 10 лет. По состоянию на 01.01.2015г субординированный займ включался в расчет капитала Банка с учетом коэффициента дисконтирования, установленного п.8.2. Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положения № 395-П»). 01.07.2015 Банком подписано дополнительное соглашение к договору субординированного займа с целью приведения в соответствие его условий требованиям Положения № 395-П от 28.12.2012, а также увеличения срока до 07.11.2025. После согласования с Банком России с 22.07.2015 при расчете показателя собственных средств субординированный займ учитывается в полном размере.

В течение отчетного периода банк выполнял все обязательные требования к капиталу и соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы и лимиты открытых валютных позиций.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

Наименование	Минимально допустимое значение, %	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	10	30.2%	34.9%

Наименование	Минимально допустимое значение, %	Максимальное значение в отчетном периоде, %	Минимальное значение в отчетном периоде, %
		На 01.04.2015	На 01.10.2015
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	10	38.8%	30.2%

На 01.10.2015 и 01.01.2015 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие показатели:

Наименование	01.10.2015	01.01.2015
Капитал (с учетом событий после отчетной даты)	771 070	730 643
Активы, взвешенные с учетом риска	2 553 212	2 091 136
Норматив достаточности капитала	30.2%	34.9

**13. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813**

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III), банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Банк ведет расчет показателя финансового рычага с 01.04.2015, по состоянию на 01.10.2015 его значение составляет 19,6% (на 01.04.2015: 21,1%).

По состоянию на 01.10.2015 существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

Компоненты финансового рычага представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

№пп	Наименование показателя	01.10.2015	01.04.2015
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:	2 681 456	2 450 913
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	5 134	214
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	2 676 322	2 450 699
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	235 235	180 290
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0	0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	235 235	180 290
<b>Капитал риска</b>			
20	Основной капитал	571 070	555 539
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 911 557	2 630 989
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	19.6	21.1

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

**14. Сопроводительная информация к отчету о достаточности капитала по форме отчетности 0409814**

Показатели потока денежных средств в отчете отражаются в рублях. Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату осуществления операции.

Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от операционных, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов в течение отчетного периода отсутствовали. Показатели денежных средств и их эквивалентов представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

<b>Наименование</b>	<b>01.10.2015</b>	<b>01.10.2014</b>
Наличные денежные средства	72 849	32 989
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	41 058	59 419
Средства в кредитных и не кредитных организациях, в т.ч.:	230 022	74 031
в кредитных организациях	45 415	69 615
в не кредитных организациях	184 607	4 416
Российской Федерации	230 022	74 031
Других странах	0	0
Средства на торговых банковских счетах	80	302
Остатки на клиринговых счетах	264 544	482 914
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>608 553</b>	<b>649 655</b>

**15. Информация о сделках по уступке прав требований**

Бухгалтерский учет в отношении сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с Приложением №11 Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П.

За отчетный период банком совершались сделки по уступке прав по кредитам юридических лиц. Основные задачи, решаемые в рамках заключенных договоров цессий - снижение кредитного риска, принимаемого на себя банком при кредитовании юридических лиц. Сумма уступленных прав составляет 141 933 тысяч рублей, сумма восстановленного резерва 36 536 тысяч рублей. Договора по уступке прав заключены без права отсрочки платежа и оплачены в полном объеме юридическими лицами - цессионариями. Сделки заключены без убытка для банка.

**16. Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Пояснительная записка публикуется на сайте Банка [www.lcb.ru](http://www.lcb.ru) в составе промежуточной отчетности на 01 октября 2015 года.

Заместитель Председателя Правления  
ООО «Первый Клиентский Банк»

Бровкин С.В.

Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«30» октября 2015 года