

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности на 01.07.2014
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 – 01.01.2014 - 30.06.2014

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 июля 2013 года и с 1 января 2014 года.

2. Средства в кредитных организациях

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.01.2014	тыс. руб.	%
Денежные средства	84786	61165	23621	38,6

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.07.2013	тыс. руб.	%
Денежные средства	84786	44113	40673	47,9

Существенное изменение денежных средств, отраженных по строке 1 формы 0409806 «Денежные средства», связано, в основном, с увеличением валютно-обменных операций банка.

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.01.2014	тыс. руб.	%

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	62460	127127	(64667)	(50,9)
---	-------	--------	---------	--------

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.01.2014	тыс. руб.	%
Средства в кредитных организациях	384586	260 296	124290	47,7

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.07.2013	тыс. руб.	%
Средства в кредитных организациях	384586	274423	110163	40,1

Существенное снижение денежных средств, отраженных по строке 2 формы 0409806 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и существенное увеличение денежных средств, отраженных по строке 3 формы 0409806 «Средства в кредитных организациях», связано, в основном, с увеличением остатка денежных средств на счетах, открытых ООО «Первый Клиентский Банк» в ЗАО АКБ НКЦ для учета средств индивидуального клирингового обеспечения.

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

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.01.2014	тыс. руб.	%
Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	214317	161 863	52454	32,4

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.07.2013	тыс. руб.	%
Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	214317	269712	(55395)	(20,5)

Увеличение финансовых активов, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, произошло за счет приобретения новых долговых ценных бумаг. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг отражена в таблице.

	Количество, штук	Балансовая	Структура, %
--	------------------	------------	--------------

			стоимость, тыс. руб.			
	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2014	01.01.2014
Долговые ценные бумаги, в том числе:			208 649	143 688	97,4	88,8
Долговые обязательства кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе:			132 681	102 194	61,9	63,1
«Московский Кредитный Банк» ОАО, ISIN код RU000A0JS7G0, дата погашения - 27.04.2015	30 000	30 000	30 365	30 499		
«Коммерческий Банк ДельтаКредит» ЗАО, ISIN код RU000A0JTT62, дата погашения – 02.04.2016	20 000	20 000	20 235	20 449		
«АКБ Российский Капитал» ОАО, ISIN код RU000A0JT825, дата погашения – 28.10.2015	45 000	30 030	45 755	30 474		
«Альфа-Банк» ОАО, ISIN код RU000A0JTP41, дата погашения – 26.02.2016	20 000	20 000	20 446	20 772		
«Русфинанс Банк» ООО ISIN код RU000A0JU195, дата погашения – 18.07.2018	15339	-	15880	-		
Долговые обязательства не кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе:			40 524	41 494	18,9	25,7
«Магнит» ОАО, ISIN код RU000A0JTP09, дата погашения – 23.02.2016	40 000	40 000	40 524	41 494		
Долговые обязательства нерезидентов, в том числе:			35 444	-	16,5	-
Alliance Oil Company Ltd., ISIN код XS0493579238, дата погашения – 11.03.2015	1 000	-	35 444	-		
Долевые ценные бумаги, в том числе:			5 668	18 175	2,6	11,2
Долевые ценные бумаги не кредитных организаций, в том числе:			5 668	18 175	2,6	11,2
РБК ОАО АО, ISIN код	1 252 100	3 197 534	5 668	18 175		

RU000A0JR6A6						
Итого			214 317	161 863	100	100

	Количество, штук		Балансовая стоимость, тыс. руб.		Структура, %	
	01.07.2014	01.07.2013	01.07.2014	01.07.2013	01.07.2014	01.07.2013
Долговые ценные бумаги, в том числе:			208 649	255 109	97,4	94,6
Долговые обязательства кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе:			132 681	255 109	61,9	94,6
«Московский Кредитный Банк» ОАО, ISIN код RU000A0JS7G0, дата погашения - 27.04.2015	30 000	-	30 365	-		
ISIN код RU000A0JR8T2, дата погашения - 22.02.2014	-	20 000	-	20 825		
«Коммерческий Банк ДельтаКредит» ЗАО, ISIN код RU000A0JTT62, дата погашения – 02.04.2016	20 000	-	20 235	-		
«АКБ Российский Капитал» ОАО, ISIN код RU000A0JT825, дата погашения – 28.10.2015	45 000	-	45 755	-		
«Альфа-Банк»»» ОАО, ISIN код RU000A0JTP41, дата погашения – 26.02.2016	20 000	-	20 446	-		
«Русфинанс Банк» ООО ISIN код RU000A0JU195, дата погашения – 18.07.2018	15339	-	15880	-		
«Россельхозбанк» ОАО, ISIN код RU000A0JS371, дата погашения – 03.02.2015 ISIN код RU000A0JR0D3, дата погашения – 28.08.2013	-	20 001	-	20 682		
Банк ЗЕНИТ ОАО, ISIN код RU000A0JS3P0, дата погашения – 14.02.2015	-	20 000	-	20 699		
ISIN код RU000A0JS397, дата погашения – 07.02.2015	-	13 495	-	13 985		
ISIN код RU000A0JS6L2, дата погашения – 14.02.2015	-	20 000	-	20 798		
ISIN код RU000A0JS6L2, дата погашения – 14.02.2015	-	20 000	-	20 580		

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), ISIN код RU000A0JT825, дата погашения – 28.10.2015	-	30 000	-	30 848		
ВНЕШТОРГБАНК ОАО ISIN код RU000A0JNGU3, дата погашения – 06.07.2016	-	35 000	-	35 692		
«НОМОС-БАНК» ОАО ISIN код RU000A0JRTX1, дата погашения – 18.10.2014	-	20 000	-	20 486		
КБ «Петрокоммерц» ОАО ISIN код RU000A0JRTX1, дата погашения – 18.10.2014	-	50 000	-	50 514		
Долговые обязательства не кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе:			40 524	-	18,9	-
«Магнит» ОАО, ISIN код RU000A0JTP09, дата погашения – 23.02.2016	40 000	-	40 524	-		
Долговые обязательства нерезидентов, в том числе:			35 444	-	16,5	-
Alliance Oil Company Ltd., ISIN код XS0493579238, дата погашения – 11.03.2015	1 000	-	35 444	-		
Долевые ценные бумаги, в том числе:			5 668	14 603	2,6	5,4
Долевые ценные бумаги кредитных организаций, в том числе:			-	3 997	2,6	5,4
«Сбербанк России» ОАО ISIN код RU0009029540	-	87 469	-	3 997		
Долевые ценные бумаги не кредитных организаций, в том числе:			5 668	10 606		
РБК ОАО АО, ISIN код RU000A0JR6A6	1 252 100	1 252 100	5 668	10 401		
«Газпром» ОАО ISIN код RU000A0JR6A6	-	69 995	-	205		

Итого			214 317	269 712	100	100

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

Сведения о концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам деятельности клиентов по состоянию на отчетную дату и для сравнения на начало отчетного года и аналогичной отчетной датой 2013 года представлены в таблице:

	01.07.2014	01.01.2014	Прирост (снижение)	
			тыс. руб.	%
<i>Предоставлено кредитов – всего, в том числе:</i>	829 137	369 981	459 156	124.1
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	589 869	263 429	326 440	123.9
<i>по видам экономической деятельности:</i>	<i>588 012</i>	<i>262 098</i>		
обрабатывающие производства, из них:	147 567	2 658		
химическое производство	100 000	-		
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	22 984	2 658		
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	24 583	-		
строительство, из них:	20 000	-		
строительство зданий и сооружений	20 000	-		
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	205 700	125 552		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 328	1 748		
транспорт и связь	1 240	1 740		
прочие виды деятельности	132 267	130 400		
<i>на завершение расчетов</i>	<i>1 857</i>	<i>1 331</i>		
Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	235 737	106 552	129 185	121.2
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	18 824	19 702		
ипотечные ссуды	51 832	39 669		
автокредиты	3 520	3 837		
иные потребительские ссуды	161 561	43 344		
<i>Средства коллективного и индивидуального обеспечения на бирже</i>	<i>-</i>	<i>-</i>		
Договора РЕПО	61 728	36 379	25 349	69.7
Резерв	(60 323)	(35 932)	24391	67.9
Итого	840 542	370 428		

	01.07.2014	01.07.2013	Прирост (снижение)	
			тыс. руб.	%

<i>Предоставлено кредитов – всего, в том числе:</i>	829 137	319 229	509 908	159,7
МБК	0	16 438	(16 438)	(100)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	589 869	199 565	390 304	195,6
<i>по видам экономической деятельности:</i>	<i>588 012</i>	<i>197 670</i>		
обрабатывающие производства, из них:	147 567			
химическое производство	100 000			
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	22 984			
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	24 583			
строительство, из них:	20 000			
строительство зданий и сооружений	20 000			
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	205 700	129 650		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 328	65 000		
транспорт и связь	1 240	2 220		
прочие виды деятельности	132 267	800		
<i>на завершение расчетов</i>	<i>1 857</i>	<i>1 895</i>		
Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	235 737	103 226	132 511	128,4
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	18 824	16 722		
ипотечные ссуды	51 832	27 945		
автокредиты	3 520	4719		
иные потребительские ссуды	161 561	53 840		
<i>Средства коллективного и индивидуального обеспечения на бирже</i>	<i>-</i>			
Договора РЕПО	61 728	47 000	(14 728)	(31,3)
Резерв	(60 323)	(63 844)	3 521	5,5
Итого	840 542	302 385	538 157	178,0

5. Прочие активы

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.01.2014	тыс. руб.	%
Прочие активы	12 118	114 194	(102 076)	(89.4)

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.07.2013	тыс. руб.	%
Прочие активы	12 118	46 878	(34 760)	(74.1)

Существенное снижение по статье «Прочие активы» связано с перераспределением средств по счетам 30424 и 47404, предназначенным для учета индивидуального клирингового обеспечения в ЗАО АКБ НКЦ.

6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Увеличение остатка денежных средств по статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации» произошло за счет увеличения объема привлеченных средств по сделкам прямого РЕПО.

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.01.2014	тыс. руб.	%
Договора прямого РЕПО с ЦБ РФ	145 019	85 000	60 019	76.5

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.07.2013	тыс. руб.	%
Договора прямого РЕПО с ЦБ РФ	145 019	158 078	(13 059)	(8.3)

7. Средства кредитных организаций

Привлечение межбанковских кредитов и заключение сделок прямого РЕПО послужило существенному увеличению числового показателя строки 14 формы 0409806 в сравнении с началом 2014 года и аналогичной отчетной датой 2013 года.

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.01.2014	тыс. руб.	%
Средства кредитных организаций, в том числе:	135 307	0	135 307	100
МБК	107 083	0	107 083	100
Договора прямого РЕПО	28 224	0	28 224	100

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.07.2013	тыс. руб.	%
Средства клиентов, в том числе:	135 307	0	135 307	100
МБК	107 083	0	107 083	100
Договора прямого РЕПО	28 224	0	28 224	100

8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Открытие депозитных счетов юридическим лицам и увеличение остатков денежных средств на счетах по учету брокерских операций клиентов послужило существенному увеличению числового показателя строки 15 формы 0409806 в сравнении с началом 2014 года и аналогичной отчетной датой 2013 года.

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.01.2014	тыс. руб.	%
Средства клиентов, в том числе:	707 466	444 359	263 107	59,2
Текущие/расчетные счета юридических лиц	200 675	150 639	50 036	33,2
Прочие привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	506 791	293 720	213 071	72,5
Средства клиентов по брокерским операциям	192 370	88 721	103 649	116,8
Депозиты юридических лиц	81 600	800	80 800	10 100

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.07.2013	тыс. руб.	%
Средства клиентов, в том числе:	707 466	406 282	301 184	74,1
Текущие/расчетные счета юридических лиц	200 675	142 306	58 369	41,0
Прочие привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	506 791	263 976	242 815	91,9
Средства клиентов по брокерским операциям	192 370	63 975	128 395	200,7
Депозиты юридических лиц	81600	0	81600	-

9. Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Получение ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО послужило увеличению числового показателя строки 16 в сравнении с началом 2014 года и аналогичной отчетной датой 2013 года.

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.01.2014	тыс. руб.	%
Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 498	15 916	15 582	97,9

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.07.2013	тыс. руб.	%

Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 498	0	31 498	-
--	--------	---	--------	---

10. Выпущенные долговые обязательства

Погашение векселей послужило уменьшению числового показателя строки 17 в сравнении с началом 2014 года и аналогичной отчетной датой 2013 года.

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.01.2014	тыс. руб.	%
Выпущенные долговые обязательства	-	22 000	(22 000)	(100,0)

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.07.2013	тыс. руб.	%
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-

11. Прибыль

Существенное изменение числовых показателей строк 29 и 30 в сравнении с отчетной датой 01.01.2014 стало следствием переквалификации прибыли текущего года, полученной в 2013 году в прибыль предшествующих лет.

12. Безотзывные обязательства

Существенное уменьшение числового показателя строки 32 формы 0409806 стало следствием выполнения обязательств по сделкам с иностранной валютой с отражением результатов на балансе банка.

	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.07.2014	01.01.2014	тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 629 166	25 441 694	(23 812 528)	(93,6)

	Сумма, тыс. руб.	Прирост (снижение)
--	------------------	--------------------

	01.07.2014	01.07.2013	тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 629 166	21 112 233	(19 483 067)	(92,3)

11. Финансовые результаты

Основными статьями доходов Банка в 1 полугодии 2014 года являлись проценты, полученные от предоставления юридическим и физическим лицам кредитов и от вложений в ценные бумаги, доходы от операций с иностранной валютой.

Структура доходов Банка:

Статьи доходов	Сумма		Структура доходов, %	
	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2014	01.01.2014
Процентные доходы,	52 868	107 635	31,9	36,3
в том числе:				
- от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	39 751	67 411		
- от вложений в ценные бумаги	12 815	39 151		
- от размещения средств в кредитных организациях	302	1 073		
Изменение резерва	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	88 698	123 446	53,5	41,7
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 783	1 844	9,5	0,6
Комиссионные доходы	6 486	12 603	3,9	4,3
Прочие операционные доходы	1 968	3 225	1,2	1,1
Доходы от операций с ценными бумагами	-	47 298	-	16,0
Итого	165 803	296 051	100,0	100,0

Статьи доходов	Сумма		Структура доходов, %	
	01.07.2014	01.07.2013	01.07.2014	01.07.2013
Процентные доходы,	52 868	52 662	31,9	34,9
в том числе:				
- от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	39 751	37 331		
- от вложений в ценные бумаги	12 815	14 789		
- от размещения средств в кредитных организациях	302	542		

Изменение резерва	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	88 698	24 388	53,5	16,2
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 783	7 221	9,5	4,8
Комиссионные доходы	6 486	2 633	3,9	1,7
Прочие операционные доходы	1 968	1 442	1,2	0,9
Доходы от операций с ценными бумагами	-	62 655	-	41,5
Итого	165 803	151 001	100,0	100,0

Основными статьями расходов Банка в 1 полугодии 2014 года являлись расходы на создание резервов, операционные и комиссионные расходы. Кроме того, в 1 полугодии 2014 года получен убыток по операциям с ценными бумагами, что связано с ухудшением геополитической обстановки и как следствие снижением стоимости облигаций российских эмитентов.

Структура расходов Банка:

Статьи расходов	Сумма		Структура расходов, %	
	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2014	01.01.2014
Операционные расходы	34 320	64 559	25,4	36,1
Процентные расходы,	13 259	24 965	9,8	14,0
в том числе:				
- по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7 940	13 458		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	5 319	11 507		
Изменение резерва	25 939	13 896	19,2	7,8
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты				
Комиссионные расходы	41 524	75 154	30,7	42,1
Расходы от операций с ценными бумагами	20 137	-	14,9	-
Итого	135 179	178 574	100,0	100,0

Статьи расходов	Сумма		Структура расходов, %	
	01.07.2014	01.07.2013	01.07.2014	01.07.2013
Операционные расходы	34 320	30 538	25,4	26,6
Процентные расходы,	13 259	9 204	9,8	8,1
в том числе:				

- по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7 940	6 473		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	5 319	2 731		
Изменение резерва	25 939	42 918	19,2	37,4
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты				
Комиссионные расходы	41 524	31 993	30,7	27,9
Расходы от операций с ценными бумагами	20 137	-	14,9	-
Итого	135 179	114 653	100,0	100,0

12. Информация о несопоставимости отчетных данных

По статье 9, 19, 27 и 28 формы 0409806, а также по статье 21 формы 807 отсутствуют сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года по отложенным налоговым активам и налоговым обязательствам в связи с введением в действия Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П с 25.01.2014.

Заместитель Председателя Правления
ООО «Первый Клиентский Банк»

Бровкин С.В.

Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«11» июля 2014 года