

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности на 01.04.2016
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 – 01.01.2016- 31.03.2016

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 2016 года.

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

Наименование	01.04.2016	На 01.01.2016
Активы	3 105 744	3 481 669
Обязательства	2 374 145	2 869 859
Источники собственных средств	731 599	611 810
Прибыль после уплаты налогов	119 789	35 606
Капитал	927 231	798 446

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.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-)	
	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016	тыс. руб.	%
Наличные денежные средства	94 035	81 967	6,8	14,1	12 068	14,7
Денежные средства на счетах в Банке России	231 289	294 596	16,7	26,1	(63 307)	(21,5)
Денежные средства	1 056 332					

на счетах в кредитных организациях РФ		1 689 367	76,5	58,6	(633 035)	(37,5)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1 381 656	2 065 930	100,0	100,0	(684 274)	(33,1)

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 01.04.2016 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)	
	01.04.2016	01.01.2016	тыс. руб.	%
Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 874	42 491	(35 617)	(83,8)
ИТОГО	6 874	42 491	(35 617)	(83,8)

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2016	01.01.2016	тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	36 556	(36 556)	(100,0)
- эмитированные в валюте РФ	0	0	0	0
- эмитированные в долларах США	0	36 556	(36 556)	(100,0)
Долевые ценные бумаги, эмитированные в валюте РФ	6 874	5 935	939	15,8
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0
ИТОГО	6 874	42 491	(35 617)	(83,8)

Уменьшение по статье «Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток», произошло за счет продажи долговых ценных бумаг, а именно реализацией еврооблигаций организации - нерезидента.

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 по состоянию на **01.04.2016** отражена в таблице.

	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Структура вложений, %
Долговые ценные бумаги, в том числе:		0	0
Долговые обязательства не кредитных организаций – нерезидентов (евробонды)		0	0
Долевые ценные бумаги, в том числе:		6 874	100,0
Долевые ценные бумаги не кредитных организаций	-	6 874	100,0
Итого		6 874	100,0

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 по состоянию на **01.01.2016** отражена в таблице.

	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Структура вложений, %
Долговые ценные бумаги, в том числе:		36 556	86,1
Долговые обязательства не кредитных организаций – нерезидентов (евробонды)	Свыше года	36 556	86,1
Долевые ценные бумаги, в том числе:		5 935	13,9
Долевые ценные бумаги не кредитных организаций	-	5 935	13,9
Итого		42 491	100,0

Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01.04.2016 отсутствуют.

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2016	01.01.2016	тыс. руб.	%
Чистая ссудная задолженность	1 505 757	1 135 972	369 785	32,6

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

	01.04.2016	01.01.2016
Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	1 567 012	1 293 072

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 257 746	912 378
<i>по видам экономической деятельности:</i>	1 168 864	829 324
обрабатывающие производства, из них:	181 524	142 301
<i>химическое производство</i>	-	
<i>сельское хозяйство</i>	151 793	112 570
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	29 731	29 731
<i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	-	
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	131 619	134 701
строительство, из них:	240 000	108 878
строительство зданий и сооружений	72 668	58 878
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	165 419	122 589
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	180 298	171 172
транспорт и связь		-
прочие виды деятельности	270 004	149 683
<i>на завершение расчетов</i>	88 882	83 054
Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	306 131	380 694
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 375	2 815
ипотечные ссуды	72 708	86 114
автокредиты	2 961	4 411
иные потребительские ссуды	225 087	283 755
<i>Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>	2 889	3 599
<i>Прочие размещенные средства</i>	246	246
Резерв	(61 255)	(157 346)
Итого	1 505 757	1 135 972

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 01.04.2016, а также для сравнения на 01.01.2016 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

	01.04.2016	01.01.2016
Москва	957 621	741 633
Московская обл.	305 684	279 653
Тульская обл.	387	0
Костромская обл.	187	187
Новгородская обл.	-	364
Хабаровский край	-	827

Брянская обл.	374	811
Пензенская обл.	3 500	3 500
Краснодарский край	11 626	11 755
Рязанская обл.	131 619	134 701
Свердловская обл.	-	2 815
Воронежская обл.	151 793	112 570
Саратовская область	4 000	4000
Республика Татарстан	221	256
Резерв	(61 255)	(157 346)
Итого	1 505 757	1 135 972

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

	01.04.2016	01.01.2016
1 день и до востребования, в том числе просроченные	5 906	4 084
от 2 до 30 дней	30 143	0
от 31 до 90 дней	108 050	11 385
от 91 до 180 дней	179 686	212 320
от 181 до 270 дней	34 581	161 007
от 271 до 1 года	216 077	95 131
Свыше года	992 569	809 391
Резерв	(61 255)	(157 346)
Итого	1 505 757	1 135 972

5. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в следующей таблице.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-)	
	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016 6	01.01.2016	тыс. руб.	%
Прочие активы всего, в том числе:	165 167	179 787	100,0	100,0	(14 620)	(8,1)

Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них: <i>в иностранной валюте</i>	109 767 109 767	33 352 33 352	66,5	18,6	76 415	229,1
Расчеты по брокерским операциям, из них: <i>в иностранной валюте</i>	44 930 44 930	141 218 141 218	27,2	78,5	(96 288)	(68,2)
Расходы будущих периодов	3 179	2 709	1,9	1,5	470	17,3
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них:	7 264	2 481	4,4	1,4	4 783	192,8
Прочие	27	27	0,0	0,0	0	0,0
Резерв	(1 432)	(1 476)				
ИТОГО	163 735	178 311			(14 576)	(8,2)

Существенные изменения в объеме прочих активов связаны, в основном, с увеличением остатков на счетах, предназначенных для расчетов с Московской Биржей, а также компаниями брокерами.

6. Средства Центрального Банка Российской Федерации

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2016	01.01.2016	тыс. руб.	%
Договора прямого РЕПО с ЦБ РФ	0	0	0	0
ИТОГО	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2016 денежные средства ЦБ РФ не привлекались.

7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2016	01.01.2016	тыс. руб.	%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 263 678	2 571 253	(307 575)	(11,9)
ИТОГО	2 263 678	2 571 253	(307 575)	(11,9)

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

	01.04.2016	01.01.2016
Юридические лица	2 237 845	2 566 513

Расчетные счета юридических лиц	871 174	816 779
Срочные депозиты	501 893	736 526
Средства на брокерских счетах	664 778	813 208
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	200 000	200 000
Физические лица	25 833	4 742
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	25 833	4 742
Итого	2 263 678	2 571 255

Ниже приведено распределение средств клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) по отраслям экономики:

	01.04.2016	01.01.2016
Торговая деятельность	436 432	324 445
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества.	1 346 138	1 835 623
Работы и услуги	15 358	60 453
Разработка программного обеспечения и консультирование	5 976	4 067
Операции с недвижимостью	147 957	190 861
Производство	1 726	1 224
Организация перевозок	1 624	1 375
Строительство	257 181	137 349
Деятельность в области права, бухгалтерского учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности	50 635	11 474
Прочее	651	4 382
Итого	2 263 678	2 571 253

8. Выпущенные долговые обязательства

	01.04.2016	01.01.2016
Векселя	1 123	12 781
Итого	1 123	12 781

По состоянию на 01.04.2016 на балансе числятся два простых процентных векселя. Один вексель выпущен 26.01.2016, срок погашения - до востребования, ставка – 0,1% годовых, второй вексель выпущен 12.02.2016, срок погашения – 20.04.2016, ставка – 0,1% годовых.

9. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в следующей таблице.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-)	
	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016	тыс. руб.	%
Средства на счете по учету невыясненных сумм	18	-	0,2		18	100,00
Обязательства по уплате процентов	1 504	1 126	17,8	25,2	378	33,6
Доходы будущих периодов	54	2 223	0,7	49,8	(2 170)	(97,6)
Обязательства по уплате текущих налогов	6 483	619	76,9	13,9	5 864	947,3
Обязательства по текущим платежам по хозяйственным операциям	0	311	0,0	7,0	60	(100,0)
Прочие	371	185	-	4,1	186	100,5
ИТОГО	8 430	4 464	100,0	100,0	3 966	88,8

Изменение числовых показателей по строке «Обязательства по уплате текущих налогов» связано с начислением резерва предстоящих отпусков.

10. Прибыль

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2016	01.01.2016	тыс. руб.	%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	258 589	222 983	35 606	15,9
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	119 789	35 606	84 183	236,4
Итого	378 378	258 589	119 789	46,3

Существенное изменение числовых показателей строк 33 и 34 в сравнении с отчетной датой 01.01.2016 стало следствием переквалификации прибыли текущего года, полученной в 2015 году в прибыль предшествующих лет.

11. Безотзывные обязательства кредитной организации

Существенное увеличение числового показателя строки 36 формы 0409806 стало следствием увеличения объема сделок с иностранной валютой, совершенных на ММВБ и через компанию-брокера.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост (снижение)	
	01.04.2016	01.01.2016	тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	22 002 341	774 814	21 227 527	2 739,7
ИТОГО	22 002 341	774 814	21 227 527	2 739,7

12. 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 01.04.2015 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

Наименование	01.04.2016	01.04.2015
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	800	9 199
Отложенный налоговый актив	2 993	(5 267)
Итого	3 793	3 932

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 01.04.2015 (тыс. руб.):

Наименование	01.04.2016	01.04.2015
Вознаграждения работникам	16 080	9 880
ИТОГО	16 080	9 880

Основными статьями доходов Банка на 01.04.2016 являлись доходы полученные от предоставления ссуд юридическим и физическим лицами и доходы от восстановления резервов по ссудам и приравненной к ссудной задолженности, в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г №254-П и Положением Банка России от 20.03.2004г № 283-П.

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

Структура доходов Банка:

Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	Структура доходов,
----------------	------------------	--------------------

			%	
	01.04.2016	01.04.2015	01.04.2016	01.04.2015
Процентные доходы,	80 354	46 813	33.4	29.4
в том числе:				
- от ссуд, предоставленных клиентам (не являющимся кредитными организациями)	77 056	40 267		
- от вложений в ценные бумаги	3 161	2 748		
- от размещения средств в кредитных организациях	137	3 798		
Изменение резерва	89 932	-	37.5	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	106 983	-	67.1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32 798	-	13.7	-
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	33 145	-	13.8	
Комиссионные доходы	3 019	3 281	1.3	2.1
Прочие операционные доходы	669	2 350	0.3	1.4
ИТОГО	239 917	159 427	100.0	100.0

Основными статьями расходов Банка на 01.04.2016 были операционные расходы, расходы от операций с иностранной валютой и комиссионные расходы.

Основными статьями расходов Банка на 01.04.2015 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.

Структура расходов Банка на 01.04.2016год:

Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.		Структура расходов, %	
	01.04.2016	01.04.2015	01.04.2016	01.04.2015
Операционные расходы	40 479	30 288	33.7	23.0
Процентные расходы,	19 716	17 896	16.4	13.6
в том числе:				
- по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями)	15 644	16 565		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	4 052	1 331		
- по выпущенным долговым обязательствам	20	0		

Изменение резерва	-	18 768	-	14.3
Чистые расходы от операций с иностранной валюты	32 321	-	26.9	-
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	5 859	-	4.5
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	-	29 764	-	22.6
Комиссионные расходы	26 812	19 079	22.3	14.5
Расход по налогам	800	9 948	0.7	7.5
ИТОГО	120 128	131 602	100.0	100.0

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2016 года составил 119 789 тысяч рублей. За аналогичный период прошлого года, за 1 квартал 2015 года, прибыль составила 27 825 тысяч рублей.

13. 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 31 марта 2016года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка за 2015год 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 8%.

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

Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Прирост	Прирост
			(снижение)	(снижение)
			тыс. руб.	%
Основной капитал, в т.ч.:	575 971	576 015	(44)	0,0
Базовый капитал, в т.ч.	575 971	576 015	(44)	0,0
Уставный капитал	340 800	340 800	0	0,0
Резервный фонд	12 421	12 421	0	0,0
Нераспределенная прибыль:				
прошлых лет	222 983	222 983	0	0,0
Добавочный капитал	0	0	0	0,0

Дополнительный капитал, в т.ч.	351 260	222 431	128 829	57,9
Прибыль:	151 260	22 431	128 829	574,3
текущего года	115 654	22 431	93 223	415,6
прошлых лет	35 606	0	35 606	100,0
Субординированный займ	200 000	200 000	0	0
Собственные средства (капитал)	927 231	798 446	128 785	16.1

По состоянию на 01.04.2016 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 01.04.2015г 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 Ш»)» (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.

Ниже в таблице приведена информация к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	340 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	340 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	340 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	351 260
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не	15, 16	2 347 555	X	X	X

	являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	351 260
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 122	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	140	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	140	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	140
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	93	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	93
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 993	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 993	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие	3, 5, 6, 7	2 562 089	X	X	X

	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

14. 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 01.04.2016 его значение составляет 18,2% (на 01.04.2015: 21,1%).

По состоянию на 01.04.2016 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	01.04.2016	01.04.2015
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	3 081 539	2 450 913
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	233	214
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	3 081 306	2 450 699
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	582 810	180 290
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	504 147	497 950
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	78 663	180 290
Капитал риска			
20	Основной капитал	575 971	555 539
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 159 969	2 630 989
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	18,2	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.

15. 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.):

Наименование	01.04.2016	01.04.2015
Наличные денежные средства	94 035	158 635
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	231 289	46 006
Средства в кредитных и не кредитных организациях, в т.ч.:	1 056 332	345 360
<i>в кредитных организациях</i>	14 933	57 593
<i>в не кредитных организациях</i>	298 271	287 767
Российской Федерации	1 056 332	345 360
Других странах	0	0
Средства на торговых банковских счетах	6 006	137
Остатки на клиринговых счетах	737 122	158 253
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 381 656	708 391

16. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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 01.04.2016	На 01.01.2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	8%	38,9%	35,3%

Наименование	Минимально допустимое значение, %	Максимальное значение в отчетном периоде, %	
		На 01.02.2016	На 01.03.2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	8%	33,0%	34,5%

На 01.04.2016 и 01.01.2016 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие показатели:

Наименование	01.04.2016	01.01.2016
Капитал (с учетом событий после отчетной даты)	927 231	798 446
Активы, взвешенные с учетом риска	2 379 956	2 259 327

Информация об объемах требований к капиталу.

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 представлены в таблице ниже.

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Стандартный риск по балансовым активам	1 335 112	1 294 135
Операции с повышенным коэффициентом риска	530 238	351 562
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	24 540	37 874
Риск по операциям со связанными сторонами	11 350	12 934
Кредитный риск по срочным сделкам	0	0
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Рыночный риск	13 748	74 971
Операционный риск	27 664	27 664
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	1 942 652	1 799 140
Собственные средства (капитал)	927 231	798 446
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	38,9	35,3
Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	16,2	16,5

16.1 Кредитный риск

Управление обеспечением операций, несущих кредитный риск, – один из ключевых инструментов системы управления рисками в Банке. Предоставляемые кредитные продукты, как правило, должны быть обеспечены.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

	01.04.2016	01.01.2016
Залог, в том числе:	1 748 619	1 427 088
недвижимость	1 201 451	930 842
транспортные средства	99 151	99 918
прочее имущество и имущественные права	278 596	211 420
ценные бумаги	169 421	184 907
Поручительство	8 723 064	7 449 457
Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	1 410 005	987 360

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическим регионам приведена в Примечании 4.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.04.2016:

	Сумма требован ия	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетн ый	Фактическ и сформи- рованный
Активы, всего, в том числе:	2 784 114	1 276 802	973989	453920	10 065	69 338	200 573	62 872
Ссудная и приравненная к ней заложенность	1 567 012	62 770	972781	453675	10 018	67 768	199 150	61 255
Требования по получению процентных доходов	574	67	57	245	47	158	X	194
Корреспондентские счета	1 056 332	1 056 332						
Прочие требования	160 196	157 633	1 151	0	0	1 412	1 423	1 423
Реструктурированные ссуды	0	-	-	0	-	-	0	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2016:

	Сумма требован ия	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетн ый	Фактически сформи- рованный
Активы, всего, в том числе:	3 159 237	1 880214	661430	476675	22051	118867	251 153	158 980
Ссудная и приравненная к ней заложенность	1 293 318	16 028	661363	476631	22051	117245	249 689	157 346
Требования по получению процентных доходов	269	-	67	44	0	113	x	170
Корреспондентские счета	1 689 368	1 689 368	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	176 282	174 818	-	-	-	1 464	1464	1 464
Реструктурированные ссуды	0	-	-	0	-	-	0	-

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %	
	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016
Активы	2 784 114	3 159 237	100,0	100,0
Просроченная ссудная задолженность	48 893	20 324	1,8	0,6
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	105 583	137 596	3,8	4,4

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2016:

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	36 203	1	686	2 830	4782
-требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	130	0	0	113	141
-прочие активы	0	1	686	217	809
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	7 426	2527	0	1 607	1701
-ипотечные ссуды				374	374
-автокредиты					
-иные потребительские ссуды	7278	2480	0	1188	1282
-прочие активы					
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	148	47	0	45	45

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016:

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	-	16804	12927	4163	32 344
-требования по получению процентных доходов по	-	-	-	113	113

требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)					
-прочие активы	-	-	-	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	21 888	11 155	0	11 260	6 035
-ипотечные ссуды	-	11 155	-	8 681	3 456
-автокредиты	-	-	-	1 346	1 346
-иные потребительские ссуды	21 888	-	-	1 188	1 188
-прочие активы	-	-	-	-	-
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	45	45

16.2 Рыночный риск

Значения рыночного риска и его составляющих согласно Положению Банка России от 03.12.2015 № 511-П представлены в таблице:

По состоянию на	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Собственные средства (капитал)	Рыночный риск в процентах от собственных средств (капитала)	Установленный лимит в процентах от собственных средств (капитала)
01.04.2016	0	1 099	0	13 748	927 231	1,5	600
01.01.2016	4 849	1 149	0	74 970	798 446	9,3	600

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка при возможном изменении стоимости портфеля на 01.04.2016 представлен в таблице.

Возможные изменения стоимости портфеля рассчитывались для каждого вида риска следующим образом:

№	Временной интервал	Объем портфеля / позиции	Процент возможных потерь	Возможные потери
1	2	3	6	7
1	Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска	6 557	20,0%	1 311

2	Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска	0	5,0%	0
3	Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска	17 642	20,0%	3 528
4	Итого по рыночному риску	24 198	-	4 840
6	Собственные средства (капитал)			927 231
7	Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			0,50%
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			39,0%
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах			38,8%

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка при возможном изменении стоимости портфеля на 01.01.2016 представлен в таблице.

Возможные изменения стоимости портфеля рассчитывались для каждого вида риска следующим образом:

№	Временной интервал	Объем портфеля / позиции	Процент возможных потерь	Возможные потери
1	2	3	6	7
1	Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска	5 935	20.0%	1 187
2	Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска	36 597	5.0%	1 830
3	Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска	5 020	20.0%	1 004
4	Итого по рыночному риску	47 551	-	4 021
6	Собственные средства (капитал)			798 446
7	Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			0.50%
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			35,3
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах			35,1

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств.

Для оценки процентного риска используется метод дюрации с изменением доходности на 400 базисных пунктов. По состоянию на 01.04.2016 информация представлена в таблице ниже:

№№	Временной интервал	Открытые позиции	Коэффициент взвешивания	Взвешенные открытые позиции
1	до 1 месяца	494 387	0,16%	79
2	1 – 3 месяца	-227 352	0,60%	-1 36
3	3 – 6 месяцев	44 443	1,36%	60
4	6 – 12 месяцев	249 412	2,72%	6 78
5	1 – 2 года	523 462	5,12%	26 80
6	2 – 3 года	123 329	8,12%	10 01
7	3 – 4 года	96 385	10,88%	10 48
8	4 – 5 лет	138 072	13,36%	18 44
9	5 – 7 лет	58 907	17,44%	10 27
10	7 – 10 лет	-164 680	21,20%	-34 91
11	10 – 15 лет	17 094	26,60%	4 54
12	15 – 20 лет	0	31,00%	
13	свыше 20 лет	0	33,72%	
	Сумма взвешенных открытых длинных позиций			88 74
	Сумма взвешенных открытых коротких позиций			-36 27
	Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция			52 47
	Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска			-52 47
	Собственные средства (капитал)			927 23
	Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах			-5,7%

По состоянию на 01.01.2016 информация представлена в таблице ниже:

№№	Временной интервал	Открытые позиции	Коэффициент взвешивания	Взвешенные открытые позиции
1	до 1 месяца	45 419	0.16%	7
2	1 – 3 месяца	-258 377	0.60%	-1 55

3	3 – 6 месяцев	56 380	1.36%	76
4	6 – 12 месяцев	248 661	2.72%	6 76
5	1 – 2 года	446 014	5.12%	22 83
6	2 – 3 года	39 341	8.12%	3 19
7	3 – 4 года	73 081	10.88%	7 95
8	4 – 5 лет	142 415	13.36%	19 02
9	5 – 7 лет	48 295	17.44%	8 42
10	7 – 10 лет	-169 829	21.20%	-36 00
11	10 – 15 лет	20 239	26.60%	5 38
12	15 – 20 лет	0	31.00%	
13	свыше 20 лет	0	33.72%	
	Сумма взвешенных открытых длинных позиций			74 41
	Сумма взвешенных открытых коротких позиций			-37 55
	Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция			36 86
	Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска			-36 86
	Собственные средства (капитал)			798 44
	Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах			-4.62%

16.3 Риск ликвидности

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка;
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ структуры ресурсной базы Банка;
- оценка значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности;
- оценка стресс-тестирования по значению обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

16.4 Операционный риск

Расчета размера операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина доходов, используемых для целей расчета требования капитала на покрытие операционного риска на 01.04.2016 и на 01.01.2016:

	2012	2013	2014	ИТОГО
Чистые процентные доходы	67 281	82 670	101 016	83 656
Чистые непроцентные доходы	12 716	113 255	176 346	100 772
Операционный риск				27 664

17. Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период банком не совершались сделки по уступке прав требований.

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

Пояснительная записка публикуется на сайте Банка www.lcb.ru в составе промежуточной отчетности на 01 апреля 2016 года.

Заместитель Председателя Правления
ООО «Первый Клиентский Банк»

Бровкин С.В.

Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«10» мая 2016 года