

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 1 апреля 2021 года
ООО «Первый Клиентский Банк»
(регистрационный № 3436)**

1. Введение
2. Краткая характеристика деятельности Банка
 - 2.1. Общая информация о Банке
3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
 - 3.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности
4. Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
 - 5.1. Денежные средства и их эквиваленты
 - 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
 - 5.4. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО»
 - 5.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов
 - 5.6. Информация об активах в форме права пользования
 - 5.7. Нематериальные активы
 - 5.8. Прочие активы
 - 5.9. Средства кредитных организаций
 - 5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости
 - 5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 5.12. Выпущенные долговые обязательства
 - 5.13. Прочие обязательства
 - 5.14. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах
 - 5.15. Информация о неисполненных Банком обязательствах
 - 5.16. Уставный капитал
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах
 - 6.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов
 - 6.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов
 - 6.3. Информация об убытках от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка)
 - 6.4. Информация о сумме курсовых разниц
 - 6.5. Чистые комиссионные доходы
 - 6.6. Операционные расходы
 - 6.7. Информация о налогах
 - 6.8. Информация о вознаграждении работникам

6.9. Информация о судебных разбирательствах

6.10. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

9. Информация об управлении капиталом

10. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

11. Операции со связанными сторонами

12. События после окончания промежуточного отчетного периода

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Промежуточная отчетность») Общества с ограниченной ответственностью «Первый Клиентский Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 г. и за промежуточный отчетный период с 01 января по 31 марта 2021 г. и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе промежуточных отчетных форм.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2020 год

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетности Банка, включая Пояснительную записку, размещается на сайте банка в сети Интернет www.1cb.ru в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 . Общая информация о Банке

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

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

Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Отчетный период – 1 квартал 2021 года.

Единица измерения промежуточной отчетности – тысяча рублей.

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

ООО «Первый Клиентский Банк» - это коммерческий банк, созданный в соответствии с решением Учредительного собрания (Протокол № 1 от 20.09.2001 года) в форме общества с ограниченной ответственностью. 17 апреля 2003 года в Единый государственный реестр юридических лиц в соответствии с требованиями Закона РФ «О государственной регистрации юридических лиц» внесена запись о Банке (ОГРН 1037711002339, регистрирующий орган – Межрайонная инспекция МНС РФ № 39 по г. Москве).

3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

ООО «Первый Клиентский Банк» ведет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3436, выданная Банком России 23.04.2012;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-12459-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25.08.2009;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-12456-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25.08.2009;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13938-000100, выданная Банком России от 06.07.2015;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 02.06.2015 г. Рег. № 14338 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является участником торгов валютного и срочного рынка ПАО Московская биржа и фондового рынка Московской биржи и в соответствии с выданными лицензиями банк осуществляет следующие виды банковских операций:

- открывает и ведет банковские счета юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению юридических лиц по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет кассовое обслуживание юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставляет в аренду юридическим и физическим лицам банковские сейфы;
- оказывает информационные и консультационные услуги;
- осуществляет брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг и срочном рынке в рублях;
- осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг в рублях;
- осуществляет депозитарную деятельность.

Рейтинг банка

17 июля 2020 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоил Банку рейтинг на уровне ruB – .

ООО «Первый Клиентский Банк» представляет собой российский частный малый банк. Банк является универсальной кредитной организацией, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Действуя в интересах клиентов и собственников, Банк стремится эффективно инвестировать привлеченные средства.

Основные направления деятельности Банка:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- осуществление собственных операций на фондовом, валютном и срочном рынках;
- оказание брокерских услуг на фондовом и срочном рынках;
- валютные операции;
- предоставление банковских гарантий.

Условия ведения деятельности

Общая макроэкономическая нестабильность, связанная с непреодоленными последствиями глобального экономического кризиса, привела к волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем валютном рынке.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать санкции, вводимые против России некоторыми странами. Эти факторы приводят к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В 2020 году в связи с развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий повлияли на деятельность компаний из различных отраслей. В 2021 году эпидемическая ситуация постепенно улучшается. Однако восстановление мировой экономики тесно связано с введенными ограничительными мерами. Российская Федерация предпринимает усилия, направленные на сдерживание распространения и влияния COVID-19 и восстановление деловой активности. Однако при сохранении существующих тенденций в долгосрочной перспективе пандемия и меры по минимизации ее последствий могут оказать соответствующее влияние на финансовое положение, движение денежных средств и результаты деятельности Банка. Несмотря на существенную неопределенность в оценках, Банк считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования

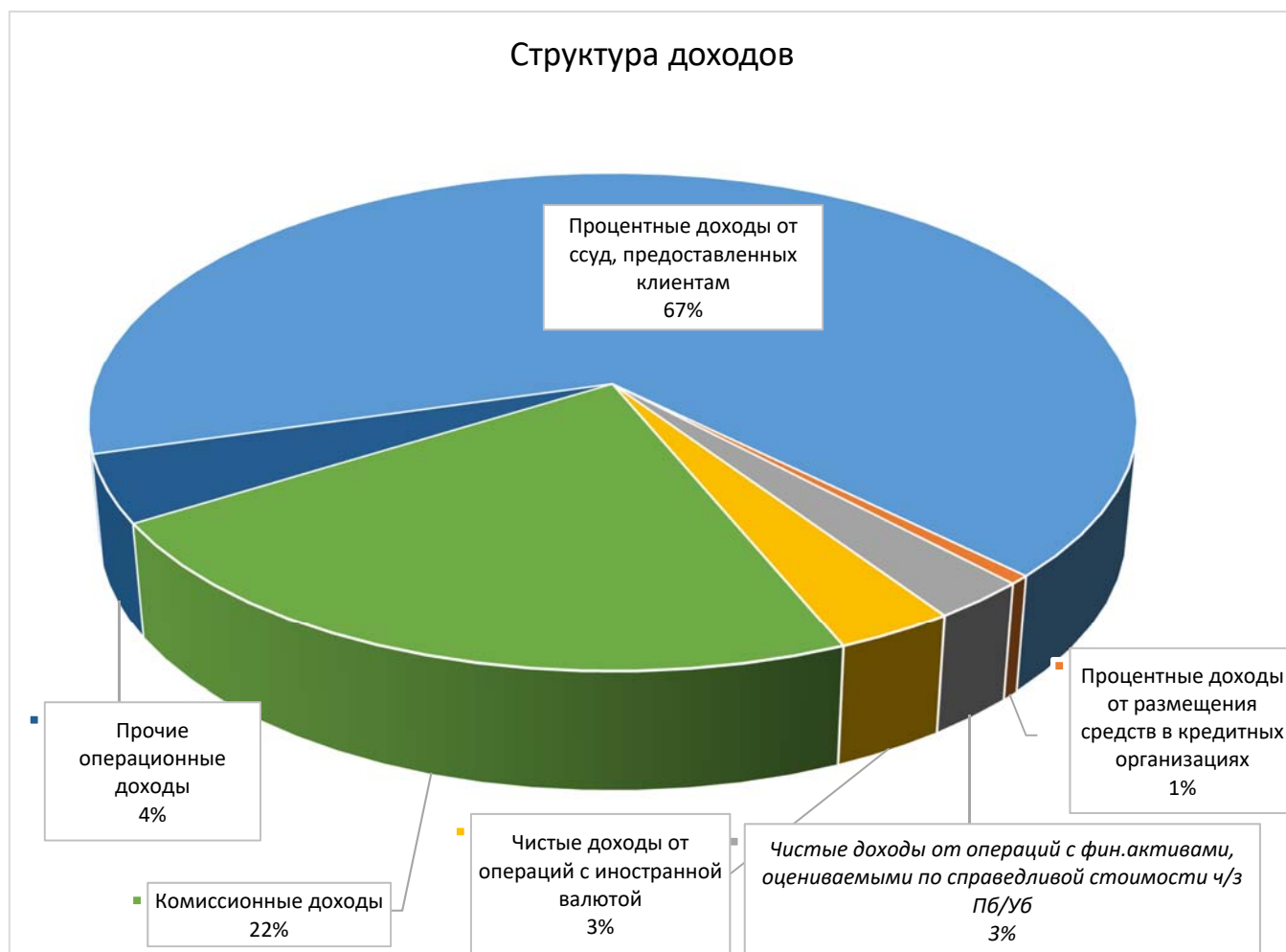
3.1 . Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

Показатели публикуемой отчетности, в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Активы	3 238 044	3 468 892
Обязательства	1 771 219	2 027 391
Источники собственных средств	1 446 825	1 441 501
Неиспользованная прибыль (убыток)	1 074 971	1 049 647
Капитал	1 678 854	1 619 764

Основными статьями доходов Банка за 1 квартал 2021 года явились проценты, полученные от предоставления юридическим и физическим лицам кредитов, а также комиссионные доходы.

Структура доходов Банка:



Статьи доходов	Сумма		Структура доходов, %	
	01.04.2021	01.04.2020	01.04.2021	01.04.2020
Процентные доходы, в том числе:	90 019	90 273	67,4	43,7
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	89 261	87 295		
- от вложений в ценные бумаги	0	0		
- от размещения средств в кредитных организациях	758	2 978		
Изменение резерва	0	6 492	0	3,1
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости ч/з Пб/Уб	3 464	65 610	2,6	31,8
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 280	0	3,2	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	29 981	42 947	22,4	20,8

Прочие операционные доходы	5 837	1 178	4,4	0,6
Итого	133 581	206 500	100,0	100,0

Основными статьями расходов Банка за 1 квартал 2021 года стали операционные расходы и расходы от формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам, в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П.

Структура расходов Банка:



Статьи расходов	Сумма		Структура расходов, %	
	01.04.2021	01.04.2020	01.04.2021	01.04.2020
Операционные расходы	65 827	45 633	60,8	38,1
Процентные расходы, в том числе:	7 139	10 580	6,6	8,8
- по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями)	6 872	10 340		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	31	18		
- по выпущенным долговым обязательствам	236	222		

Изменение резерва	13 736	-	12,7	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости ч/з ПБ/УБ	-	3 706	-	3,1
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	2 828	39 325	2,6	32,9
Комиссионные расходы	10 193	15 692	9,4	13,1
Расход по налогам	8 534	4 736	7,9	4,0
Итого	108 257	119 672	100,0	100,0

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2021 года составил 33 858 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 8 534 тыс. руб., чистая прибыль - 25 324 тыс. руб., за 1 квартал 2020 год финансовый результат 91 564 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 4 736 тыс. руб., чистая прибыль – 86 828 тыс. руб..

4. Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики

Пояснительная информация к Промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 16 декабря 2011 года № 402 «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и иными нормативными актами по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Принципы учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года, соответствуют описанным при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год, за исключением изменений в бухгалтерском учете, вступивших в силу с 01 января 2021 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним

При разработке Учетной политики на 2021 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 1 января 2021 года нормативными документами Банка России:

- Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5564-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Указания Банка России от 5 октября 2020 года № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Указание № 5586-У»).

В учетной политике Банка:

- закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности с отражением на балансовом счете 610 «Запасы»;
- отражение в бухгалтерском учете условных обязательств по размещению денежных средств по соглашению (договору) об открытии кредитной линии, осуществляется в соответствии с критериями признания МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных стран, представлена в следующей таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост /(снижение)	
	01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021	01.01.2021	тыс. руб.	%
Наличные денежные средства	170 573	118 407	38,9	18,9	52 166	44,1
Денежные средства на счетах в Банке России (без учета ФОР)	142 099	39 393	32,5	6,3	102 706	260,7
Денежные средства на счетах в кредитных организациях РФ	125 276	467 582	28,6	74,8	(342 306)	(73,2)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	437 948	625 382	100,0	100,0	(187 434)	(29,3)

По состоянию на 01.04.2021 Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в банках-нерезидентах.

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

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2021 отсутствует.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о кредитном портфеле Банка в разрезе видов предоставленных ссуд представлена следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2021	01.01.2021	тыс. руб.	%
Чистая ссудная задолженность	2 405 859	2 534 417	(128 558)	(5,1)

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

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	2 810 919	2 932 294
Депозиты в Банке России	0	560 000
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 829 511	1 336 224
по видам экономической деятельности:		
обрабатывающие производства, из них:	267 664	186 957
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
производство электрического оборудования	117 850	121 171
строительство, из них:	360 859	173 418
<i>строительство зданий и сооружений</i>	<i>358 989</i>	<i>170 477</i>
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	195 506	321 442
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	109 380	85 462
деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	402 262	375 764
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	57 253	40 469
транспортировка и хранение	99 732	124 458
деятельность профессиональная, научная и техническая	20 370	20 844
ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	309 990	0
прочие виды деятельности	6 495	7 410
на завершение расчетов	0	0
Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	718 830	789 387
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	6 150
ипотечные ссуды	176 646	179 260
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	542 184	603 977
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	129 934	131 138
Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	5 840	7 414
Прочие размещенные средства	0	0
Требования по получению процентных доходов	126 804	108 131

Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28 475)	(10 546)
Резерв	(376 585)	(387 331)
Итого	2 405 859	2 534 417



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

	01.04.2021	01.01.2021
1 день и до востребования, в том числе просроченные	350 820	344 234
от 2 до 30 дней	173 255	668 131
от 31 до 90 дней	19 750	33 895
от 91 до 180 дней	240 741	87 026
от 181 до 270 дней	156 902	227 891
от 271 до 1 года	281 180	111 667
Свыше года	1 588 71	1 459 450
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28 475)	(10 546)
Резерв	(376 585)	(387 331)
Итого	2 405 859	2 534 417

Информация о ссудной задолженности юридических и физических лиц по категориям качества представлена в таблице ниже:

По состоянию на 01.04.2021

	Валовая балансовая стоимость по категория качества
--	--

Пояснительная информация ООО «Первый Клиентский Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2021 года

	I категории качества	II категории качества	III категории качества	IV категории качества	V категории качества	Итого
Кредиты юридическим лицам (включая начисленные проценты)	49 440	1 499 775	187 309	164 686	148 032	2 049 242
Кредиты физическим лицам (включая начисленные проценты)	173 792	285 759	159 530	44 570	98 523	762 174

По состоянию на 01.01.2021

	Валовая балансовая стоимость по категория качества					
	I категории качества	II категории качества	III категории качества	IV категории качества	V категории качества	Итого
Кредиты юридическим лицам (включая начисленные проценты)	42 947	860 192	342 048	162 857	140 687	1 548 731
Кредиты физическим лицам (включая начисленные проценты)	262 737	243 056	76 430	72 796	172 517	827 536

Ниже приведена информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон.

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 01.04.2021, а также для сравнения на 01.01.2021 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА	1 411 440	1 847 499
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	413 953	327 885
ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	1 230	41 799
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 263	1 263
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	90
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 059	6 276
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	84 114	2
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	447	475
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	591 303	506 461
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 480	5 400
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	878	878
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	9	9
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	0	1 002
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	32	32
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	84 267	1 456
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	113	113
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	3 500	3 500

РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 995	5 192
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	53 000	56 500
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	68	68
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 540	13 900
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	116	116
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	175	179
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	484	484
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 766	2 767
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	178	-
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4214	4 298
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	491	491
Требования по получению процентных доходов	126 804	108 131
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28 475)	(10 546)
Резерв	(376 585)	(387 331)
Итого	2 405 859	2 534 417

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют приведена в таблице:

На 01.04.2021:

	Рубли	Доллары США	Итого
Ссудная задолженность	2 761 459	49 460	2 810 919
Резерв	(353 047)	(23 538)	(376 585)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(30 251)	1 776	(28 475)
Чистая ссудная задолженность	2 378 161	27 698	2 405 859

На 01.01.2021:

	Рубли	Доллары США	Итого
Ссудная задолженность	2 888 707	43 587	2 932 294
Резерв	(376 106)	(11 225)	(387 331)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 139)	(8 407)	(10 546)
Чистая ссудная задолженность	2 510 462	23 955	2 534 417

Информация об изменении резервов на возможные потери на 01.04.2021 представлена в следующей таблице:

Наименование	Ссудная и приравненная к ссудной задолженность, в том числе %		Прочие активы		Условные обязательства кредитного характера		Итого	
	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП
На 01.01.2021	397 877	387 331	5 759	5 772	62 412	86 290	466 047	479 393
Создание резерва	175 983	161 873	5 539	5 541	76 298	71 882	257 820	239 296
Восстановление резерва	168 808	172 619	3 599	3 598	131 789	147 143	304 196	323 360
Списание за счет резерва		0		0		0		0
На 01.04.2021	405 051	376 585	7 699	7 715	6 921	11 029	419 671	395 329
Изменение резерва за период	7 174	(10 746)	1 940	1 943	(55 491)	(75 261)	(46 376)	(84 064)

Классификация ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по категориям качества РСБУ в разрезе классов заемщиков за 1 квартал 2021 и 2020 годы, а также информация по резервам на возможные потери и резервам под ОКУ приведена в ниже следующих таблицах:

На 01.04.2021

	Пруденциальный резерв по категориям качества					Итого	Корректировка пруденциального резерва до оценочного	Оценочный резерв под ОКУ
	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества			
Кредиты юридическим лицам (включая начисленные %)	0	32 720	4 339	88 209	145 912	271 180	37 172	308 352
Кредиты физическим лицам (включая начисленные %)	0	3 697	8 245	31 549	61 914	105 405	(8 722)	96 683

Юридические лица

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Валовая балансовая стоимость	49 440	1 499 775	187 310	164 687	148 032	2 049 244

Пояснительная информация ООО «Первый Клиентский Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2021 года

Пруденциальный резерв	0	32 720	4 339	88 209	145 912	271 180
Корректировка до оценочного резерва	1 201	37 908	459	13 320	(15 716)	37 172
Резерв под ОКУ	1 201	70 628	4 798	101 529	130 196	308 352

Физические лица

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Валовая балансовая стоимость	173 792	285 759	159 530	44 569	98 524	762 174
Пруденциальный резерв	0	3 697	8 245	31 549	61 913	105 405
Корректировка до оценочного резерва	2 394	5 208	(5 952)	(4 062)	(6 310)	(8 722)
Резерв под ОКУ	2 394	8 905	2 293	27 487	55 604	96 683

Классификация ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по стадиям МСФО и по уровню риска, в разрезе классов заемщиков на 01.01.2021 приведена в таблицах:

Валовая балансовая стоимость по кредитам Юридических лиц (без лимитов)

Уровень риска/стадия МСФО	I	II	III	Итого
Минимальный	85 411	980	0	86 391
Низкий	1 377 197	185 953	0	1 563 150
Средний	85 879	6 172	0	92 051
Высокий	0	0	173 633	173 633
Дефолт	0	0	134 019	134 019
Итого Валовая балансовая стоимость	1 548 487	193 105	307 652	2 049 244
Пруденциальный резерв	31 429	5 952	233 799	271 180
Корректировка до оценочного резерва	34 150	6 164	(3 142)	37 172
Резерв под ОКУ	65 579	12 116	230 657	308 352
Валовая балансовая стоимость после вычета резерва	1 482 908	180 989	76 995	1 740 892

Валовая балансовая стоимость по кредитам ФЛ (без лимитов)

Уровень риска/стадия МСФО	I	II	III	Итого
Минимальный	188 704	0	0	188 704
Низкий	269 028	18 679	0	287 706
Средний	120 243	22 428	0	142 671
Высокий	2 396	0	0	2 396
Дефолт	0	0	140 697	140 697
Итого Валовая балансовая стоимость	580 371	41 107	140 697	762 174
Пруденциальный резерв	11 614	329	93 462	105 405
Корректировка до оценочного резерва	321	1 358	(10 401)	(8 722)

Резерв под ОКУ	11 935	1 686	83 062	96 683
Валовая балансовая стоимость после вычета резерва	568 436	39 421	57 636	665 492

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2021 года в разрезе классов заемщиков приведен в ниже следующих таблицах.

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2021	44 563	22 216	232 970	299 749
Создание (восстановление)	21 188	(9 555)	(3 031)	8 602
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(29)	30	0	0
Переводы в стадию 3	(89)	(574)	663	0
Списание	0	0	0	0
Резерв под ОКУ на 01.04.2021	65 633	12 117	230 602	308 352

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2021	11 685	4 106	82 337	98 128
Создание (восстановление)	250	(2 288)	593	(1 445)
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	(132)	132	0
Списание	0	0	0	0
Резерв под ОКУ на 01.04.2021	11 935	1 686	83 062	96 683

На 01.01.2021

	Пруденциальный резерв по категориям качества					Итого	Корректировка пруденциального резерва до оценочного	Оценочный резерв под ОКУ
	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества			
Кредиты юридическим лицам (включая начисленные %)	0	15 712	38 328	88 279	139 724	282 044	17 706	299 750
Кредиты физическим лицам (включая начисленные %)	0	2 907	10 346	255	91 779	105 287	(7 160)	98 127

Юридические лица

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Валовая балансовая стоимость	42 947	860 192	342 048	162 857	140 687	1 548 731
Пруденциальный резерв	0	15 712	38 329	88 279	139 724	282 044
Корректировка до оценочного резерва	3 436	32 614	(24 000)	13 431	(7 775)	17 706
Резерв под ОКУ	3 437	48 327	14 329	101 707	131 950	299 750

Физические лица

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Валовая балансовая стоимость	262 738	243 057	76 428	72 796	172 517	827 536
Пруденциальный резерв	0	2 907	10 346	255	91 779	105 287
Корректировка до оценочного резерва	3 212	5 142	(8 287)	1 316	(8 543)	(7 160)
Резерв под ОКУ	3 213	8 050	2 059	1 569	83 236	98 127

Классификация ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по стадиям МСФО и по уровню риска, в разрезе классов заемщиков на 01.01.2021 приведена в таблицах:

Валовая балансовая стоимость по кредитам Юридических лиц (без лимитов)

Уровень риска/стадия МСФО	I	II	III	Итого
Минимальный	84 732	0	0	84 732
Низкий	624 918	193 498	0	818 416
Средний	339 036	7 284	0	346 320
Высокий	0	0	167 825	167 825
Дефолт	0	0	131 438	131 438
Итого Валовая балансовая стоимость	1 048 686	200 782	299 263	1 548 731
Пруденциальный резерв	48 162	6 038	227 844	282 044
Корректировка до оценочного резерва	-3 597	16 178	5 125	17 706
Резерв под ОКУ	44 565	22 217	232 969	299 751
Валовая балансовая стоимость после вычета резерва	1 004 122	178 567	66 295	1 248 984

Валовая балансовая стоимость по кредитам ФЛ (без лимитов)

Уровень риска/стадия МСФО	I	II	III	Итого
Минимальный	270 433	0	0	270 433
Низкий	207 759	38 031	0	245 790
Средний	97 796	41 000	0	138 796

Высокий	10 900	26 056	0	36 956
Дефолт	0	0	135 561	135 561
Итого Валовая балансовая стоимость	586 888	105 087	135 561	827 536
Пруденциальный резерв	12 935	4 572	87 780	105 287
Корректировка до оценочного резерва	(1 251)	(467)	(5 442)	(7 160)
Резерв под ОКУ	11 684	4 105	82 338	98 127
Валовая балансовая стоимость после вычета резерва	575 204	100 982	53 223	729 409

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2020 год в разрезе классов заемщиков приведен в ниже следующих таблицах.

Юридические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2020	51 104	6 721	141 580	199 405
Создание (восстановление)	602	9 287	92 314	102 203
Переводы в стадию 1	1 230			0
		(1 230)	0	
Переводы в стадию 2	(8 154)	8 154	0	0
Переводы в стадию 3	(219)	(716)	935	0
Списание	0	0	(1 859)	(1 859)
Резерв под ОКУ на 01.01.2021	44 563	22 216	232 970	299 749

Физические лица	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2020	9 187	21 965	31 203	62 355
Создание (восстановление)	(2 376)	280	44 103	42 007
Переводы в стадию 1	5 977	(4 134)		0
			(1 843)	
Переводы в стадию 2	(994)	994	0	0
Переводы в стадию 3	(109)	(14 999)	15 108	0
Списание	0	0	(6 234)	(6 234)
Резерв под ОКУ на 01.01.2021	11 685	4 106	82 337	98 128

5.4. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 01.04.2021 операции прямого и обратного РЕПО отсутствуют.

5.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов

Объем, структура и изменение стоимости основных средств за отчетный период 1 квартал 2021 представлена в таблице ниже:

	<i>Автомобили</i>	<i>Вычислительная техника и офисное оборудование</i>	<i>Инвентарь</i>	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01.01.2021	0	3 850	533	4 383
Балансовая стоимость на 01.01.2021	3 156	11 561	3471	18 188
Приобретение	0	0	0	0
Модернизация	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.2021	3 156	11 561	3 471	18 188
Накоплена амортизация на 01.01.2021	3 156	7 711	2 939	13 806
Списана амортизация за 2021	0	0	0	0
Начислена амортизация за 2021	0	861	19	880
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0
Накоплена амортизация на 01.04.2021	3 156	8 572	2 958	14 686
Остаточная стоимость на 01.04.2021	0	2 989	513	3 502
Валовая стоимость полностью амортизированных основных средств на 01.04.2021г.	3 156	2 891	2 357	8 404

Балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, составляет по состоянию на 01.04.2021 8 404 тыс. руб.

На отчетную дату на балансе имеются активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, отраженные на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за минусом убытков от обесценения. Сумма таких активов составляет 2 828 тыс. руб., в том числе:

-земельный участок-1 167 тыс .руб.

-нежилые здания- 1 661 тыс. руб.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года и осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (10% от балансовой стоимости).

5.6. Информация об активах в форме права пользования

Для осуществления своей основной деятельности Банк арендует необходимые площади.

	На 01.04.2021
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2020*	0

Первоначальная балансовая стоимость на 01.01.2021	54 039
Приобретение	0
Начислена амортизация на 01.04.2021 года	(16 848)
Остаточная стоимость на 01.04.2021	37 191

*Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» 01 января 2020 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения

5.7. Нематериальные активы

Объем, структура и изменение стоимости нематериальных активов за отчетный период представлены в таблице ниже:

	Исключительные права на базу данных и веб – сайт www.1cb.ru	Капитальные вложения	Товарный знак (знак обслуживания)	Программный продукт	Электронная лицензия /сертификат	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01.01.2021	118		12	389	701	1220
Первоначальная стоимость на 01.01.2021	159		60	3 740	946	4 905
Накопленная амортизация на 01.01.2021	41		48	3 351	245	3 685
Амортизация в 2021 г. по выбывшим НМА					7	7
Поступление за 2021 г.					5	5
Выбытие за 2021 г.					7	7
Первоначальная стоимость на 01.04.2021	159		60	3 740	944	4 903
Начисленная амортизация за 2021 г.	5		2	187	83	277
Остаточная стоимость на 01.04.2021	113		10	202	623	948

Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за период включены в состав статьи 21 «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 1 квартал 2021 и 2020 годы.

Нематериальных активов, предназначенных для продажи, переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода, нет.

При отсутствии структурного подразделения кредитной организации, находящегося на территории иностранного государства, чистые курсовые разницы, возникающих при пересчете в валюту представления отчетности отсутствуют.

Информация о существенных нематериальных активах приведена в таблице ниже:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.04.2021г.	Оставшийся срок амортизации в мес.
Исключительные права на программный код	38	1
Исключительные права на программный код	82	7
Исключительные права на Базу данных и Веб-сайт www.lcb.ru	113	86
Товарный знак (знак обслуживания)	10	17
Итого	243	

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2021г.	Оставшийся срок амортизации в мес.
Исключительные права на программный код	181	4
Исключительные права на программный код	120	10
Исключительные права на Базу данных и Веб-сайт www.lcb.ru	118	89
Товарный знак (знак обслуживания)	12	20
Итого	431	

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.

5.8. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов представлена в следующей таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост/(снижение)	
	01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021	01.01.2021	тыс. руб.	%
Прочие активы всего, в том числе:	291 309	196 358	100,0	100,0	94 951	48,4
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них:	273 917	173 762	94,0	88,5	100 155	57,6
<i>в иностранной валюте</i>	<i>273 917</i>	<i>173 762</i>				
Расчеты по брокерским операциям, из них:	8 773	15 979	3,0	8,1	(7 206)	(45,1)
<i>в иностранной валюте</i>	<i>8 773</i>	<i>15 979</i>				
<i>Незавершенные расчеты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них:	8 599	6 617	3,0	3,4	1 982	30,0
<i>в иностранной валюте</i>	<i>207</i>	<i>207</i>				
Прочие	20	0	0	0	20	100,0

Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32	32	0	0	0	0
Резерв	(7 715)	(5 772)	0	0	(1 943)	33,7
ИТОГО	283 626	190 618	0	0	93 008	48,8

Существенные изменения в объеме прочих активов связаны, в основном, с увеличением объема средств на Московской Бирже.

Прочие активы в разрезе сроков погашения представлены ниже:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
До года	291 309	196 257
Свыше года	0	0
Итого	291 309	196 257

5.9. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлена в таблице ниже:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Корреспондентские счета	6	7
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	2
Межбанковские привлеченные средства	100 000	0
Итого	100 008	9

5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об остатках средств клиентов, не являющихся кредитными организациями представлена в таблице ниже:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2021	01.01.2021	тыс. руб.	%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по амортизированной стоимости	1 445 224	1 703 922	(258 698)	(15,2)

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

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Юридические лица	1 406 695	1 667 910
Расчетные счета юридических лиц	462 612	627 511
Срочные депозиты	464 648	579 138
Средства на брокерских счетах	279 435	261 261
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	200 000	200 000
Физические лица	36 855	33 256
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	36 850	33 251
Средства на брокерских счетах	5	5
Обязательства по уплате процентов	1 674	2 756
Итого	1 445 224	1 703 922

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Торговая деятельность	397 678	390 471
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества.	695 600	716 235
Работы и услуги	243 820	144 819
Разработка программного обеспечения и консультирование	34 470	52 697
Операции с недвижимостью	32 609	49 494
Производство	8 131	2 227
Организация перевозок	6 708	775
Строительство	24 424	314 927
Деятельность в области права, бухгалтерского учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности	105	29 516
Прочее	5	5
Обязательства по уплате процентов	1 674	2 756
Итого	1 445 224	1 703 922



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

По состоянию на 01.04.2021 финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости составляют 1 797 тыс. руб. По данной статье отражена справедливая стоимость сделок валютный СВОП, заключенных на Московской бирже.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.04.2021 выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Векселя	19 706	124 821
Итого	19 706	124 821

По состоянию на 01.04.2021 на балансе числится 22 простых процентных векселя, 22 из которых находятся в залоге у Банка по выданным банковским гарантиям. Стоимость векселей также включает начисленные проценты на отчетную дату. Все векселя выпущены в рублях РФ. Процентная ставка от 0,1% до 5%.

5.13. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлены в следующей таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост/ (снижение)	
	01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021	01.01.2021	тыс. руб.	%
Обязательства по уплате текущих налогов	9 506	2 763	4,8	2,1	6 743	244,0
Обязательства по текущим платежам по хозяйственным операциям	547	2 817	0,3	2,1	(2 270)	(80,6)
Расчеты по банковским гарантиям	128 298	75 562	64,9	56,6	52 736	69,8
Арендные обязательства	39 550	42 740	20,0	32,0	(3 190)	(7,5)
Прочие	19 662	9 577	10,0	7,2	10 085	105,3
ИТОГО	197 563	133 459	100,0	100,0	64 104	48,0

5.14. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

По состоянию на 01.04.2021 условные обязательства Банка представлены следующим образом:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	148 930	62 382
Выданные гарантии	1 595 773	3 604 053
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	505 000	525 031
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 888	21 484
Резервы	(11 029)	(86 290)
Итого	2 241 562	4 126 660

Условные обязательства некредитного характера принимаются в учет при выполнении критерия существенности, определенного Учетной политикой. В случае, когда вероятность оттока денежных средств высокая, ранее учтенное условное обязательство списывается, и формируется резерв - оценочное обязательство в размере, определяемом внутренними документами Банка. При этом резервы - оценочные обязательства могут возникать по условным обязательствам, ранее не учтенным в балансе. Таким образом, определенной расчетным путем взаимосвязи нет.

От отчетном периоде были признаны резервы - оценочные обязательства в сумме потенциальных расходов, которые понес бы Банк в случае отрицательного решения судебных инстанций и оттока денежных средств, связанных с исполнением исковых требований, с учетом вероятности отрицательного исхода в зависимости от стадии рассмотрения судебных исков к Банку, и в случае, когда величина расходов может быть достоверно определена.

Увеличения ранее учтенных резервов - оценочных обязательств в отчетном периоде не производилось.

В отчетном периоде были списаны учтенные резервы-оценочные обязательства по искам к Банку, в связи с исполнением обязательств по искам, решение по которым было принято не в пользу Банка.

Балансовая стоимость резервов-оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера на начало и конец отчетного периода представлена ниже:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Резервы-оценочные обязательства на начало отчетного периода	315	0
Формирование	62 622	43 376
Восстановление	314	43 061
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера на конец отчетного периода	62 623	315
Условные обязательства некредитного характера на начало отчетного периода	0	85 583
Формирование	0	0
Восстановление	0	85 583
Условные обязательства некредитного характера на конец отчетного периода	0	0

Ожидаемые сроки выбытия: в течение ближайших 12 месяцев в случае, если Банком будут выиграны иски в судах следующих инстанций.

5.15. Информация о неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на отчетные даты у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

Остальные имеющиеся судебные разбирательства являются обычной хозяйственной деятельностью Банка, в процессе урегулирования задолженности и не оказывают влияние на необходимость раскрытия информации.

5.16. Уставный капитал

Уставный капитал сформирован в сумме 340 800 000 рублей. Уставный капитал Банка складывается из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. В период с 01.01.2021 по 31.03.2021 величина Уставного капитала не изменилась.

В отчетный период произошли изменения в составе участников (в тысячах рублей):

Наименование продавца	Номинал доли в УК Банка	Наименование покупателя	Сумма сделки	Номинал доли в УК Банка после сделки	Доля в УК Банка после сделки
Казаков А.Ю.	30 350	Мухин Г.Б.	30 350	199 368	58,5000000000000000%
Грицаенко А.В.	4 472		4 472		
Грицаенко А.В.	16 711	Климчук Д.Б.	16 711	71 227	20,9000000000000000%

Доли, принадлежащие самому Банку, отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами и расходами от основной деятельности Банка. К существенным относятся процентные доходы и расходы, комиссионные доходы, операционные расходы, расходы на формирование резервов. Более подробная информация представлена в Примечании 3.1.

Ниже представлена дополнительная информация о процентных доходах и расходах:

	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Процентные доходы, всего,	90 019	90 273
в том числе:		
От размещения средств в кредитных организациях	758	2 978
От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	89 261	87 295
Процентные расходы, всего,	7 139	10 580
в том числе:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	31	18
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	6 872	10 340
По выпущенным долговым обязательствам	236	222
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	82 880	79 693

При расчете процентных доходов (расходов) метод эффективной процентной ставки не использовался.

6.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

Информация о финансовых активах, оцениваемых через прибыль или убыток представлена в таблице ниже:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Чистые доходы от операций с (финансовыми активами) ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 464	13 862
От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	X	X
фьючерсы	1 045	3 180
свопы	(6 615)	(7 079)
прочие производные финансовые инструменты	9 034	17 761

6.3. Информация об убытках от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка)

Данные об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде представлены в таблице ниже:

	за 1 квартал 2021	за 1 квартал 2020
--	-------------------	-------------------

	Формирован ие резерва	Восстановлен ие резерва	Формирован ие резерва	Восстановл ение резерва
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	158 561	170 239	156 547	128 077
Корректировки, на разницу между оценочными резервами под ОКУ и РВП по ссудной задолженности	77 907	62 191	27 914	66 548
Условные обязательства кредитного характера	71 883	147 145	29 176	46 540
Корректировки, на разницу между оценочными резервами под ОКУ и РВП по условным обязательствам кредитного характера	31 114	11 330	39 333	20 060
Оценочным обязательствам некредитного характера	62 622	314	0	0
Прочие активы	8 167	5 284	6 581	4 817
Корректировки, на разницу между оценочными резервами под ОКУ и РВП по прочим активам	3	18	0	1
Итого :Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ОКУ и РВП	109 024	73 539	67 247	86 609
Итого	410 257	396 521	259 551	266 043

6.4. Информация о сумме курсовых разниц

Информация о сумме курсовых разниц от покупки/продажи валюты, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже:

	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Доходы от операций с иностранной валютой	6 663	14 141
Расходы от операций с иностранной валютой	2 383	17 847
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 280	(3 706)
Доходы от переоценки иностранной валюты	234 386	413 509
Расходы от переоценки с иностранной валюты	237 214	452 834
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(2 828)	(39 325)
Итого чистая прибыль /(убытки) от операций с иностранной валютой	1 452	(43 031)

6.5. Чистые комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов (расходов) представлена ниже:

	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Комиссионные доходы		
За открытие и ведение счетов	586	732
За расчетно-кассовое обслуживание	2 785	1 419

За операции с валютными ценностями	0	0
От осуществления переводов денежных средств	1 540	1 802
По выданным гарантиям	23 872	37 294
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 148	1 624
Прочие	50	76
Итого комиссионных доходов	29 981	42 947
Комиссионные расходы		
За открытие и ведение счетов	0	3
За расчетно-кассовое обслуживание	55	105
За переводы	295	324
За операции с валютными ценностями	241	177
По выданным гарантиям	0	0
За посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	9 602	15 067
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0	0
Прочие	0	16
Итого комиссионных расходов	10 193	15 692
Чистый комиссионный доход	19 788	27 255

6.6 Операционные расходы

Информация о статьях расхода за отчетный период представлена ниже:

Операционные расходы	На 01.04.2021	На 01.04.2020
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	23	229
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	0
Прочие операционные расходы	454	862
Расходы на содержание персонала	51 351	30 693
Расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствами, нематериальными активами	347	290
Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, и нематериальным активам	4 482	4 263
Организационные и управленческие расходы	9 150	9 296
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	20	0
Итого операционные расходы	65 827	45 633

6.7. Информация о налогах

Информация об основных компонентах расходов по налогам приведена в таблице ниже:

Наименование налогов	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	7 647	3 948
НДС	751	661
Налог на имущество	22	28
Транспортный налог	0	0
Земельный налог	12	12
Отложенный налоговый актив, уменьшающий налог на прибыль.	49 078	35 358

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20%.

В течение 1 квартала 2021 года доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам отсутствует.

6.8. Информация о вознаграждении работникам

Информация о сумме вознаграждений работникам представлена в следующей таблице:

Наименование	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Расходы на оплату труда, включая компенсационные выплаты (компенсации за неиспользованный отпуск, отпускные, выплаты из ФСС, пособия и др.), со сроком исполнения в течение годового отчетного периода в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	33 205	23 040
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 963	6 868
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	50	159
Итого	43 218	30 067

6.9. Информация о судебных разбирательствах

Судебные разбирательства, имеющие существенное влияние на статьи доходов и расходов в части понесенных судебных и арбитражных издержек, отсутствуют.

6.10. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

В течение 1 квартала 2021 года Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчетном периоде и в соответствующем периоде прошлого года Банк не производил ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

В течение 1 квартала 2021 года Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и на конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

Показатели денежных средств и их эквивалентов представлены в следующей таблице:

Наименование	На 01.04.2021	01.04.2020
Наличные денежные средства	170 573	208 219
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	142 099	27 806
Средства в кредитных организациях, в том числе:	57 522	630 445
в банковских организациях	48 743	366 705
в небанковских организациях	8 779	263 740
в Российской Федерации	57 522	630 445
в других странах	0	0
Средства на торговых банковских счетах	0	0
Остатки на клиринговых счетах	67 758	342 999
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4	32
Итого денежных средств и их эквивалентов	438 948	1 209 437

На 01.04.2021 Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

На 01.04.2021 Банком перечислены в фонд обязательных резервов денежные средства в размере 16 981 тыс. руб., на 01.01.2021 – 16 912 тыс. руб.

Показатели потока денежных средств в отчете отражаются в валюте Российской Федерации. 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.

За 1 квартал 2021 года Банк не осуществлял существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

9. Информация об управлении капиталом

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 были поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

В таблице далее представлена информация об основных источниках капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала на 01.04.2021 и на 01.01.2021:

Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Прирост/ (снижение)	Прирост/ (снижение)
			тыс. руб.	%
Основной капитал	1 315 243	1 321 214	(5 971)	(0,5)
Базовый капитал, в т.ч.	1 315 243	1 321 214	(5 971)	(0,5)
Уставный капитал	340 800	340 800	-	-
Резервный фонд	51 054	51 054	-	-
Нераспределенная прибыль:	924 337	930 580	(6 243)	(0,7)
прошлых лет	924 337	930 580	(6 243)	(0,7)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала: НМА	948	1 220	(272)	(22,3)
Прибыль/(Убыток) текущего года	58 818	98 550	(39 732)	(40,3)
Добавочный капитал				
Дополнительный капитал, в т.ч.	363 611	298 550	65 061	21,8
Прибыль, не подтвержденная аудиторской организацией	104 793	-	104 793	100,0
Субординированный займ	200 000	200 000	-	-
Собственные средства (капитал)	1 678 854	1 619 764	59 090	3,7

По состоянию на 01.04.2021 в составе дополнительного капитала учитывается субординированный займ в сумме 200 000 тысяч рублей. Договор субординированного займа заключен 07.11.2011 сроком на 10 лет.

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.

16.09.2020 Банком подписано дополнительное соглашение к договору субординированного займа с целью увеличения срока и поддержания стабильного размера собственных средств Банка. Срок окончания договора субординированного займа – 27.12.2030.

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:

	Мин.допустимое значение, %	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (с учетом событий после отчетной даты) в %	8,0	29,78	22,62
Норматив достаточности базового капитала (Н1,1) (с учетом событий после отчетной даты) в %	4,5	23,33	18,45

Норматив достаточности основного капитала (Н1,2) (с учетом событий после отчетной даты) в %	6,0	23,33	18,45
---	-----	-------	-------

На 01.04.2021 и 01.01.2021 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Капитал (с учетом событий после отчетной даты) в тыс. руб.	1 678 854	1 619 764
Активы, взвешенные с учетом риска в тыс. руб.	5 638 090	7 162 344
Норматив достаточности капитала в %	29,78	22,62

10. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой.

Подразделения Банка на периодической основе производят оценку справедливой стоимости в отношении имеющихся в наличии производных финансовых инструментов с применением затратного, рыночного и доходного подходов (на ежемесячной основе).

На каждую отчетную дату Банк проводит анализ изменений в оценках финансовых активов и финансовых обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения.

Иерархия источников справедливой стоимости

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням.

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости ценных бумаг, ПФИ и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

Уровень 1

Стоимость определяется на основании котироваемых цен для идентичных ценных бумаг и ПФИ на основных рынках, а при отсутствии данных на основных рынках – на активных рынках, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2

Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котироваемыми ценами, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги и ПФИ.

Уровень 3

Стоимость оценивается исходя из ненаблюдаемых на рынках данных для оцениваемых ценных бумаг и ПФИ.

Определение справедливой стоимости в отношении недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится на основании отчетов независимых оценщиков и уполномоченного подразделения.

В следующей таблице представлена классификация активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, оцениваемых по справедливой стоимости или справедливой стоимости, которых раскрывается, исходя из уровня иерархии справедливой стоимости:

Пояснительная информация ООО «Первый Клиентский Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2021 года

на 01.04.2021

(тыс.руб.)

Вид актива/ Модель оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 797	0	0	1 797
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	0	170 573	170 573
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	159 080	159 080
Средства в кредитных организациях	0	0	125 276	125 276
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	2 405 859	2 405 859
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**	0	0	2 828	2 828
Основные средства (за исключением группы "Здания"), АФПП, нематериальные активы, материальные запасы	0	0	41 724	41 724
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	100 008	100 008
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	1 545 232	1 545 232
Выпущенные долговые обязательства	0	0	19 706	19 706

** Данные представлены без учета сформированного резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П.

(тыс.руб.)

На 01.01.2021

Вид актива/ Модель оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	0	0	0	0
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	0	118407	118 407
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	56 305	56 305
Средства в кредитных организациях	0	0	467 582	467 582
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	2 534 417	2 534 417

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**	0	0	2 828	2 828
Основные средства (за исключением группы "Здания"), АФПП, нематериальные активы, материальные запасы	0	0	46 213	46 213
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	9	9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	1 703 931	1 703 931
Выпущенные долговые обязательства	0	0	124 821	124 821

** Данные представлены без учета сформированного резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П.

За отчетный период Банк не осуществлял переводы активов и обязательств между уровнями иерархии.

11. Операции со связанными сторонами

За 1 квартал 2021 года сделки со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», не заключались.

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по предоставлению кредитов со сторонами, не являющимися связанными.

Информация о задолженности отражена в таблице:

Наименование	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	4 200	7 225	846	7 400
Резерв на возможные потери	-	-	-	-
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(336)	(79)	(9)	(81)
Процентные доходы	55	270	38	260

Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность в отчетный период не совершались.

12. События после окончания промежуточного отчетного периода

Существенных событий после окончания отчетного периода, которые не были отражены в Промежуточной отчетности нет.

Информация о целях и политике управления рисками, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с установленными сроками.

Председатель Правления
ООО «Первый Клиентский Банк»

Главный бухгалтер
«13» мая 2021 года



Ланьшина Н.А.

Муравская Н.Г.