

# **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности на 01 апреля 2015 г.**

## **1. Общая информация о кредитной организации.**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Генеральной лицензии Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- оказание услуг корпоративным клиентам по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятию депозитов, предоставлению кредитов и иных видов финансирования, проведению операций с иностранной валютой;
- оказание физическим лицам услуг по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, по предоставлению кредитов, по предоставлению в аренду индивидуальных банковских ячеек и принятию вкладов;
- проведение инвестиционных операций – данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

Структура активов и пассивов Банка за 1 квартал 2015 года позволяла спокойно реагировать на изменение внешнеэкономической ситуации в стране и мире. Связано это и с отсутствием вложений в иностранные активы, и с минимизацией валютного риска для Банка путем соблюдения близкого к нулю размера открытой валютной позиции.

Банк имеет стабильную клиентскую базу на протяжении многих лет, проводит консервативную финансовую политику.

За 1-й квартал 2015 года основные направления деятельности существенных изменений не претерпели.

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Учетной политике Банка на 2015 год определены критерии существенности информации об операциях и событиях, которые могут повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

В Учетную политику на 2015 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу в феврале 2015 года Указаний Банка России № 3501-У от 22.12.2014 г. . «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

## **2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**

### **2.1. Таблица 1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.**

( тыс. руб. )

	<b>01.04.2015</b>	<b>01.01.2015</b>	<b>Отклонение (%)</b>
Денежные средства	91922	96242	-4,5
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	259103	460558	-43,7
Средства в кредитных организациях	262680	408942	-35,8
Итого денежных средств и их эквивалентов	613705	965742	-63,5

Изменение структуры объясняется перераспределением средств, размещенных в Банке России и в других кредитных организациях, в предоставленные кредиты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **2.2. Таблица 2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

<b>Финансовые активы</b>	<b>Справедливая стоимость (тыс.руб.)</b>		<b>Отклонение (%)</b>
	<b>01.04.2015</b>	<b>01.01.2015</b>	
ОФЗ	39586	19399	+104,1
Акции кредитных организаций	2858	2500	+14,3

Акции неакредитных организаций	6078	7911	-20,5
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48734	29810	+63,5

В отчетном периоде портфель ценных бумаг увеличился на 18,9 млн. руб., в основном за счет приобретения ОФЗ и акций кредитных организаций.

### **2.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.**

В отчетном периоде долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, отсутствовали.

### **Таблица 3. Информация об объеме и структуре ссудной задолженности юридических и физических лиц.**

		(тыс.руб.)		
		Ссудная задолженность		
		01.04.2015	01.01.2015	Отклонение
Кредиты, предоставленные юридическим лицам		1706	1582	+124
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе		5973	7490	-1517
- на потребительские цели		5564	7034	-1470
- ипотечные кредиты		409	456	-47

Существенных изменений в размере и структуре чистой ссудной задолженности не произошло. Основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные юридическим лицам.

### **2.4. Информация об объеме и структуре основных средств и прочих активов.**

Существенных изменений в составе, структуре и стоимости основных средств Банка в отчетном периоде не произошло.

Переоценка объектов основных средств не производилась.

Переоценка основных средств подлежит уменьшению на отложенное налоговое обязательство в связи с отражением в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств.

Требования по текущему налогу на прибыль уменьшились на 63,4% (1,1 млн. руб.) по сравнению с началом года за счет налога, уплаченного в бюджетную систему за январь- февраль текущего года.

В качестве нематериального актива учтен товарный знак Банка.

Прочие активы составляют 1,1 % от активов банка.

Увеличение прочих активов на 23,7% (5,3 млн. руб.) произошло за счет роста требований по получению процентов и отражения в балансе расчетов с работниками по оплате труда (аванс за март текущего года).

### **2.5. Таблица 4. Информация об остатках средств на счетах клиентов.**

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2015 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2015 (тыс.руб.)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе :	<b>1954651</b>	<b>1976550</b>
вклады физических лиц	504362	501113

Средства клиентов представлены остатками на расчетных счетах, привлеченными депозитами юридических и физических лиц.

Уменьшение остатков на счетах клиентов – юридических лиц на 21,9 млн.руб. по сравнению с началом года объясняется снижением активности деятельности предприятий и сокращением объема поступлений на фоне общего состояния экономики страны.

Межбанковские кредиты не привлекались.

По состоянию на 01.04.2015 г. выпущенные Банком долговые обязательства отсутствуют.

## 2.6.Информация о прочих обязательствах

Прочие обязательства Банка составляют 1,0 % от общей суммы обязательств.

На увеличение прочих обязательств на 8,4 млн. руб. повлияло увеличение суммы расчетов с работниками по оплате труда (начислена заработная плата за март текущего года).

## 2.7.Информация о внебалансовых обязательствах.

Уменьшение выданных гарантий по состоянию на 01.04.2015 года с начала года на 16, 8 млн.руб. произошло из-за внесения изменений в законодательство, касающихся правил предоставления банковских гарантий.

## 3.Таблица 5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В представленной ниже таблице рассмотрены отдельные статьи, имеющие существенную долю в составе доходов и расходов.

	на 01.04.2015 (тыс.руб.)	на 01.04.2014 (тыс.руб.)	Отклонение (%)
Процентные доходы всего, в том числе:	68721	48574	41,5
-от размещения средств в кредитных организациях	16168	1747	В 8 раз
-от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	52173	46525	12,1
Чистые процентные доходы	61224	40747	50,3
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начис.проц.доходам	-1842	15112	112,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11497	-27615	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4318	34389	
Комиссионные расходы	1218	1612	-24,4
Возмещение по налогам	3102	4449	-30,3
Неиспользованная прибыль за отчетный период	9719	7756	+25,3

Неиспользованная прибыль по итогам 1 квартала т.г. составила 9,7 млн. руб. против 7,7 млн. руб. за соответствующий период прошлого года.

На формирование прибыли повлияло увеличение процентных доходов на 41,5 %, что составило 20,1 млн. руб. в абсолютном выражении и уменьшение процентных расходов на 4,2 % (0,3 млн.руб.). Наибольший удельный вес в общем объеме процентных доходов составили проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Кроме того, значительно выросли доходы от размещения средств в депозит в Банке России в связи с увеличением ключевой ставки и увеличением суммы размещенных средств.

Комиссионные расходы снизились на 24,04 % ,что составляет 0,3 млн. руб.

На изменение структуры доходов и расходов повлияло перераспределение вложений свободных средств и изменение процентных ставок.

Изменение показателей по статьям доходов (расходов) от операций и переоценки иностранной валюты связано с минимизацией Банком валютного риска и снижением объемов операций с иностранной валютой на бирже текущем отчетном периоде. Общий финансовый

результат от операций с указанными активами в 1-ом квартале 2015 года - доход 7,2 млн. руб. (в 1-ом квартале 2014 года - доход 6,7 млн. руб.)

**4. Таблица 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.**

	Значение норматива на 01.04.2015 (%)	Значение норматива на 01.01.2015 (%)	Нормативное значение (%)
Достаточность базового капитала	17,5	17,1	5
Достаточность основного капитала	17,5	17,1	5,5
Достаточность собственных средств (капитала)	21,3	20,9	10

Собственные средства Банка (капитал) на 01.04.2015 г. составили 598, 0 млн. руб. ( из них уставный капитал остался без изменений – 47,5 млн. руб.) против 588,1 млн.руб. на 01.01.2015 года.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01.04.2015 г. выросло по сравнению с прошлым годом и составило 21,3 %. По итогам 1-го квартала 2015 года деятельность Банка прибыльна - балансовая прибыль на 01.04.2015 г. составила 9,7 млн. руб.

Политика и процедуры Банка в области управления капиталом не менялись.

В отчетном периоде размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям, а именно: норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно, в 1-м квартале т.г. соблюдался.

Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения.

**Таблица 7. Информация о структуре кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики.**

	тыс. руб.			
	01.04.2015	Удельный вес (%)	01.01.2015	Удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	959890	67,4	779681	60,3
Транспорт и связь	33610	2,4	35367	2,7
Строительство	58626	4,1	417942	32,3
Прочие	371614	26,1	61027	4,7
<b>Итого</b>	<b>1423740</b>	<b>100,0</b>	<b>1294017</b>	<b>100,0</b>

Как видно из таблицы, в распределении кредитов по отраслям экономики произошло изменение: увеличение ссуд, выданных на прочие нужды и сокращение объема кредитования предприятий, занимающихся строительством.

**Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г.**

**Таблица 8.** В таблицах представлены активы Банка по категориям качества и созданные резервы.

**на 01.04.2015 г.**

Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери
			1	2	3	4	5	
Требования к	273402	-	256744	8083	-	-	8575	8656

кредитным организациям									
Требования юридическим лицам	к	1725146	148586	958994	615845	1021	-	149286	161628
Требования физическим лицам	к	5983	1492	1810	2681	-	-	1492	1519

**Таблица 9.на 01.01.2015 г.**

Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери	
			1	2	3	4	5		
Требования кредитным организациям	к	419320	-	410738	-	-	0	8575	8575
Требования юридическим лицам	к	1597535	120373	757740	687701	1021	65162	85911	159638
Требования физическим лицам	к	7996	1502	3037	2967	490	0	1502	1777

На 01 апреля т.г., как и на 01 января 2015 г., основной удельный вес в общей сумме требований приходится на требования к юридическим лицам. Наибольший удельный вес приходится на кредиты 1 –й и 2-й категорий качества.

**5.Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

В первом квартале 2015 г. значимые для Банка виды рисков не менялись.

**5.1.Таблица 10.**Размеры рисков представлены в следующей таблице:

(тыс.руб.)

	01.04.2015	01.01.2015
Операционный риск	51550	51550
Рыночный риск	22510	21694
Валютный риск	2823	5113

В отчетном периоде управление риском ликвидности осуществлялось на должном уровне: все обязательства осуществлялись Банком своевременно и в полном объеме.

По состоянию на отчетную дату и соответствующую отчетную дату предыдущего года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

**5.2.Таблица 11.**

	01.04.2015	01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности Н2(%)	54,8	60,4
Норматив текущей ликвидности Н3(%)	175,1	82,1
Норматив долгосрочной ликвидности Н4(%)	76,0	69,5

Расчет норматива Н3 в отчетном периоде произведен с учетом изменений методики расчета в соответствии с Указанием Банка России от 16 декабря 2014 г. N 3490-У.

В соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У произведен расчет финансового рычага.

**5.3.Таблица 12.Информация о показателе финансового рычага.**

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату
1	2	4
1	Основной	469563

	капитал, тыс. руб.	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2615481
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17,9

**6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода снизились на 168 млн.рублей. В основном это произошло за счет снижения остатков денежных средств на счетах клиентов банка – юридических лиц.

Разработанная Стратегия развития АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) на 2015-2017 гг. утверждена решением Совета директоров банка (Протокол №1 от 16.01.2015 года).

Основной целью политики Банка является сохранение существующей клиентской базы и обеспечение притока в Банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, и направление полученных доходов в целях дальнейшего развития Банка.

Изменений в процедурах управления рисками и методов их оценки в 1 квартале т.г. не было. Изменений в составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам не произошло.

Проводимая Банком работа в отношении банковских рисков и выработанные по ее результатам рекомендации направлены на минимизацию всех рисков, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Управление банковскими рисками соответствует характеру и масштабам деятельности Банка.

Рациональный выбор направлений бизнеса способствует укреплению финансовой устойчивости Банка, поддержанию его позитивного имиджа и деловой репутации.

Президент Банка  
Главный бухгалтер

Алешечкина Г.В.  
Самойлова Т.В.