

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности за 1-ый квартал 2014 г.

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 и на фондовом рынке;
- 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 в 1 квартале 2014 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.

В 1 квартале 2014 года основные направления деятельности существенных изменений не претерпели.

Учетная политика Банка, утвержденная на 2014 год, не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действующей в предыдущем отчетном периоде.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Учетной политике Банка на 2014 год определены критерии существенности информации об операциях и событиях, которые могут повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

В Учетную политику на 2014 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу в январе 2014г. Указаний Банка России № 3107-У от 06.11.2013г. и № 3121-У от 25.11.2013г. «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».

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

	01.01.2014	01.04.2014	Отклонение
Денежные средства	45414	122525	62,9%
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	593428	146436	-305%
Средства в кредитных организациях	478342	599887	20,3%
Итого денежных средств и их эквивалентов	1117184	868848	-28,6%

Изменение структуры объясняется перераспределением средств, размещенных в депозите в Банке России и в других кредитных организациях.

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы	Справедливая стоимость (тыс.руб.)		Отклонение
	01.01.2014	01.04.2014	
ОФЗ	20230	19881	-1,8 %
Акции кредитных организаций	9221	8099	-12,1%
Акции некредитных организаций	10078	9586	-4,95%
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39529	37566	-5%

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Финансовые активы	Справедливая стоимость (тыс.руб.)		Отклонение
	01.01.2014	01.04.2014	
Акции некредитных организаций	1025	1271	24%

Изменение данного финансового актива произошло в результате частичного уменьшения вложений в акции и ростом их положительной переоценки.

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

	Ссудная задолженность		
	01.01.2014 (тыс.руб.)	01.04.2014 (тыс.руб.)	Отклонение
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1747066	1726899	-0,2%
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	10652	9712	-0,7%
- на потребительские цели	9999	8205	-21,9%
- ипотечные кредиты	2653	1507	-43,2%
Итого чистая ссудная задолженность	1613220	1767186	9,5 %

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

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.

В качестве нематериального актива учтен товарный знак Банка.

Прочие активы составляют 0,9 % от активов банка.

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2014 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2014 (тыс.руб.)
Юридические лица	1743819	1863504
- остатки на расчетных счетах	1739619	1854104
- срочные депозиты	4200	9400
Физические лица	497398	500280
- остатки на расчетных счетах	36617	32345
- остатки на депозитных счетах	460641	467935
Всего привлечено	2241077	2363784

Средства клиентов представлены остатками на расчетных счетах, привлеченными депозитами юридических и физических лиц. Межбанковские кредиты не привлекались.

По состоянию на 01.04.2014 г. выпущенные Банком долговые обязательства отсутствуют.

Информация о прочих обязательствах

Прочие обязательства Банка составляют 0,7 % от общей суммы обязательств.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	01.04.2013 (тыс.руб.) Уд.вес		01.01.2014 (тыс.руб.) Уд.вес		01.04.2014 (тыс.руб.) Уд.вес	
Доходы всего, в том числе:	216679	100 %	1078976	100 %	343465	100 %
Процентные доходы всего, в том числе:	47082	21,7 %	179817	16,6 %	48442	14,1 %
- по предоставленным кредитам	44130	10,8 %	168609	15,6 %	46393	13,5%
Доходы от валютных операций	49925	23,4%	248354	23,0 %	62453	18,2%
Операционные доходы всего, в том числе:	94929	43,8%	534995	49,6 %	209241	60,9%
- от положительной переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте	61875	28,6%	356642	33,1%	161847	41,7%
- от восстановления резервов	23463	10,8%	137970	12,8 %	36677	10,7%
Расходы всего, в том числе:	209876	100 %	1 061 975	100 %	335 709	100 %
Расходы от валютных операций	46276	22,0%	232 758	21,92%	90068	26,83%
Операционные расходы всего, в том числе:	152 121	72,48%	787 888	74,19%	233 219	69,47%
- от отрицательной переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте	58 290	27,78%	337875	31,82%	125184	37,29%
- на содержание персонала	53872	25,7%	194891	18,36%	65414	19,49%

Доходы в 1-ом квартале т.г. по сравнению с 1-ым кварталом 2013 года увеличились на 58,5% или на 126 млн.руб. в абсолютном выражении.

Основная доля доходов в 1-ом квартале 2014 года приходится на процентные доходы, операционные доходы, в том числе от переоценки иностранной валюты, и доходы от валютных операций.

Наибольший удельный вес в общем объеме процентных доходов составили проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам, не являющихся кредитными организациями.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года доходы от валютных операций выросли на 25,1%.

Увеличение операционных доходов на 120% произошло вследствие роста положительной переоценки средств в иностранной валюте на 162% и полученных доходов от восстановления резервов.

Расходы увеличились на 58,6% или на 123 млн.руб., что объясняется ростом расходов от валютных операций на 94,6% и увеличением операционных расходов.

Основная доля расходов в 1 квартале 2014 года приходится на операционные расходы, в том числе от переоценки иностранной валюты и расходы от валютных операций.

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

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

	Значение норматива	Нормативное значение
Достаточность базового капитала	14,8 %	5
Достаточность основного капитала	14,8 %	5,5
Достаточность собственных капитала	19,0 %	10

В отчетном периоде собственные средства Банка увеличились на 1,8 % и на 01.04.2014 г. составили 612, 6 млн. руб., из них уставный капитал остался без изменений – 47,5 млн. руб.

Значение норматива достаточности капитала Н1 на 01.04.2014 г составило 14,8 %. По итогам 1 квартала 2014 года деятельность Банка прибыльна - балансовая прибыль на 01.04.2014 г. составила 7,8 млн. руб.

Политика и процедуры Банка в области управления капиталом не менялись.

В составе основных инструментов капитала Банка изменений не произошло.

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 течение 1 квартала не нарушался.

Достаточность базового капитала увеличилась на 0,1%, достаточность собственных средств капитала снизилась на 1 %.

Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения.

Информация о структуре кредитного портфеля по отраслям экономики

тыс. руб.

	01.01.2014	Удельный вес	01.04.2014	Удельный вес
Оптовая и розничная торговля	945422	65,7%	882255	61,9%
Транспорт и связь	50050	3,5%	35380	2,5%
Операции с недвижимым имуществом	216164	15,0%	294840	20,7%
Строительство	65253	4,5%	73124	5,1%
Прочие	69819	4,9%	70706	5,0%
Производство	91753	6,4%	69114	4,8%
Итого	1438461	100%	1425419	100%

Существенных изменений, как видно из таблицы, в распределении кредитов по отраслям экономики не произошло.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.04.2014 г.

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

тыс. руб.

Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери
			1	2	3	4	5	
Требования к кредитным организациям	487408	-	478833	-	-	-	8575	8575
Требования к юридическим лицам	1761451	123636	676327	957566	2057	750	124751	143350
Требования к физическим лицам	10052	2000	5527	1943	582	-	2000	2141

Вид актива	Сумма требо- вания	В т.ч. прос- рочен- ная	Категория качества					Резерв на возможные потери
			1	2	3	4	5	
			тыс. руб.					
Требования к кредитным организациям	609022	-	599555	892	-	-	8575	8584
Требования к юридическим лицам	1742345	108699	592789	1039086	1021	750	108699	128643
Требования к физическим лицам	7400	1533	4815	-	1052	-	1533	1754

На 01 апреля т.г., как и на 01 января 2014 г., основной удельный вес в общей сумме требований приходится на требования к юридическим лицам, отнесенным ко 2 категории качества.

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

В 1 квартале 2014 г. значимые для Банка виды рисков не менялись.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала». Расчет уровня операционного риска и его сравнительный анализ с уровнем предыдущего года производится не реже 1 раза в год.

Размеры рисков представлены в следующей таблице:

	01.01.2014	01.04.2014
Операционный риск	52891	51550
Рыночный риск	42225	39363
Валютный риск	6255	1695

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

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

	01.01.2014	01.04.2014
Норматив мгновенной ликвидности	59,52	57,25
Норматив текущей ликвидности	75,87	80,83
Норматив долгосрочной ликвидности	58,21	71,41

Изменения в Стратегию развития АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) на 2012-2014 гг., утвержденную Советом директоров банка (Протокол №2 от 28.02.2012 года), не вносились.

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.

