

# **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.

	<b>01.01.2014</b>	<b>01.04.2014</b>	<b>Отклонение</b>
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	<b>1743819</b>	<b>1863504</b>
- остатки на расчетных счетах	1739619	1854104
- срочные депозиты	4200	9400
Физические лица	<b>497398</b>	<b>500280</b>
- остатки на расчетных счетах	36617	32345
- остатки на депозитных счетах	460641	467935
Всего привлечено	<b>2241077</b>	<b>2363784</b>

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:	<b>216679</b>	<b>100 %</b>	<b>1078976</b>	<b>100 %</b>	<b>343465</b>	<b>100 %</b>
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:	<b>209876</b>	<b>100 %</b>	<b>1 061 975</b>	<b>100 %</b>	<b>335 709</b>	<b>100 %</b>
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%
<b>Итого</b>	<b>1438461</b>	<b>100%</b>	<b>1425419</b>	<b>100%</b>

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.

