

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности на 01 июля 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-ом полугодии 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-ом полугодии 2014 года основные направления деятельности существенных изменений не претерпели.

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 2014 г. 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».

В связи с принятием Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в Учетную политику Банка внесены соответствующие изменения.

Ввиду отсутствия в 2013 году отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов статьи публикуемой отчетности, содержащие эти данные, на 01 июля 2013 года и на 01 июля 2014 года несопоставимы.

В форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» несопоставимыми являются статьи, содержащие данные по отложенным налогам на прибыль: на 01.07.2014 г.в ст.9 включен отложенный налоговый актив в сумме 8185 тыс.руб.,

в ст.19 и 28 включены отложенные налоговые обязательства в сумме 24720 тыс.руб.

В форме отчетности 0409807 «Отчет и финансовых результатах» несопоставимой является статья 21, содержащая данные по отложенному налогу на прибыль в сумме 8185 тыс.руб.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

	01.07.2014	01.07.2013	Отклонение
Денежные средства	99084	92845	+6,7 %
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	102541	167718	-38,9 %
Средства в кредитных организациях	383497	679183	-43,5 %
Итого денежных средств и их эквивалентов	585122	939746	-37,7 %

Изменение структуры объясняется перераспределением средств, размещенных в других кредитных организациях и наличных денежных средств в кассе банка.

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

Финансовые активы	Справедливая стоимость (тыс.руб.)		Отклонение
	01.07.2014	01.07.2013	
ОФЗ	19810	20097	-1,43 %
Акции кредитных организаций	12396	11155	+11,13%
Акции некредитных организаций	6986	14198	-50,8%
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39192	45450	-13,8%

В отчетном периоде портфель ценных бумаг уменьшился на 6,3 млн.руб., в основном за счет реализации акций некредитных организаций.

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

Финансовые активы	Справедливая стоимость (тыс.руб.)		Отклонение
	01.07.2014	01.07.2013	
Акции некредитных организаций	1201	1347	-10.83%

Изменение данного финансового актива произошло в результате частичного уменьшения вложений в акции.

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

	Ссудная задолженность		
	01.07.2014 (тыс.руб.)	01.07.2013 (тыс.руб.)	Отклонение
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1823997	1556328	+17,2%
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	10244	14985	-31,6%
- на потребительские цели	9638	10856	-11,2%
- ипотечные кредиты	606	4129	-85,32%
Итого чистая ссудная задолженность	1834241	1571313	16,7 %

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.

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

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 01.07.2014 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.07.2013 (тыс.руб.)
Юридические лица	1513946	1620829
- остатки на расчетных счетах	1510476	1608029
- срочные депозиты	3200	12800
Физические лица	477491	514505
- остатки на расчетных счетах	34783	50799
- остатки на депозитных счетах	442708	463706
Всего привлечено	1991437	2135334

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

По состоянию на 01.07.2014 г. выпущенные Банком долговые обязательства отсутствуют.

Информация о прочих обязательствах

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

Увеличение прочих обязательств на 5,1 млн. руб. или 52,1 % объясняется начислением страховых взносов в фонды и изменением порядка расчетов с НКО ООО «Вестерн Юнион».

Информация о внебалансовых обязательствах

Уменьшение выданных гарантий по состоянию на 01.07.2014 года против аналогичной даты прошлого года на 54, 2 млн.руб. произошло из-за внесения изменений в законодательство, касающихся правил предоставления банковских гарантий.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	01.07.2014		01.07.2013	
	(тыс.руб.)	Уд.вес	(тыс.руб.)	Уд.вес
Доходы всего, в том числе:	631080	100%	555760	100%
Процентные доходы всего, в том числе:	100571	15,9%	89124	16,0%
- по предоставленным кредитам	92403	14,6%	83282	15,0%
Доходы от валютных операций	79576	12,6%	121632	21,9%
Операционные доходы всего, в том числе:	401830	63,7%	292108	52,6%
- от положительной переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте	294347	46,6%	191641	34,5%
- от восстановления резервов	85032	13,5%	82689	14,9%
Расходы всего, в том числе:	610830	100%	550395	100%
Расходы от валютных операций	102801	16,8%	127799	23,2%
Операционные расходы всего, в том числе:	490877	80,4%	400696	72,8%
- от отрицательной переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте	257673	42,2%	173386	31,5%
- на содержание персонала	126495	20,7%	92887	16,9%
- от отчисления в резервы	64728	10,6%	87993	16,0%

Доходы за 1-ое полугодие т.г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 13,6% или на 75 млн.руб. в абсолютном выражении.

Основная доля доходов 1-го полугодия 2014 года приходится на операционные доходы, в том числе от переоценки иностранной валюты, и процентные доходы.

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

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года доходы от валютных операций уменьшились на 34,6% за счет перераспределения вложений в активы, приносящие доход.

Увеличение операционных доходов на 37,6 % произошло вследствие роста положительной переоценки средств в иностранной валюте на 53,6 % и полученных доходов от восстановления резервов.

Расходы увеличились на 11, % или на 60 млн.руб., что объясняется увеличением операционных расходов на 90 млн.руб. или 22,5 %.

Основная доля расходов в 1 полугодии 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 на 01.07.2014	Значение норматива на 01.07.2013	Нормативное значение
Достаточность базового капитала	15,5 %	14,76 %	5
Достаточность основного капитала	15,5 %	14,76	5,5
Достаточность собственных средств (капитала)	19,63 %	18,87 %	10

Собственные средства Банка (капитал) на 01.07.2014 г. составили 603, 2 млн. руб., из них уставный капитал остался без изменений – 47,5 млн. руб. против 589,3 млн.руб. на 01.07.2013 года. Уменьшение собственных средств капитала на 1,2 % против величины на 01.04.2014 (612,6 млн.руб.) объясняется изменением методики определения величины собственных средств (капитала) (БазельШ) в части включения в расчет отложенного налога на прибыль.

Значение норматива достаточности капитала Н1 на 01.07.2014 г. выросло по сравнению с прошлым годом и составило 15,5 %. По итогам 1 полугодия 2014 года деятельность Банка прибыльна - балансовая прибыль на 01.07.2014 г. составила 22,6 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-ом полугодии не нарушался.

Достаточность базового капитала увеличилась на 0,74 %, достаточность собственных средств капитала - на 0,76 %.

Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения.

Информация о структуре кредитного портфеля по отраслям экономики

	01.07.2014	Удельный вес	01.07.2013	Удельный вес
Оптовая и розничная торговля	890426	63,9%	773661	65,1%
Транспорт и связь	35367	2,5%	54050	4,5%
Строительство	338637	24,3%	237792	20,0%
Прочие	129032	9,3%	123316	10,4%

тыс. руб.

Итого	1393462	100%	1188819	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 01.07.2014 г. и на 01.07.2013 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 кредитным организациям	к 392579	-	384004	-	-	-	8575	8576
Требования юридическим лицам	к 1704920	85961	855993	744622	18344	-	85961	100416
Требования физическим лицам	к 7045	1527	3255	1232	1031	-	1527	1527

тыс. руб.

Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери
			1	2	3	4	5	
Требования кредитным организациям	к 679275	-	679275	-	-	-	-	-
Требования юридическим лицам	к 1523091	127876	550869	824458	13523	50351	83890	130840
Требования физическим лицам	к 12474	2000	6567	2800	1107	-	2000	2260

На 01 июля т.г., как и на 01 июля 2013 г., основной удельный вес в общей сумме требований приходится на требования к юридическим лицам. В анализируемом периоде т.г. произошло перераспределение кредитов по категориям качества в пользу 1 –й категории.

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

В 1-ом полугодии 2014 г. значимые для Банка виды рисков не менялись.

Размеры рисков представлены в следующей таблице:

тыс.руб.

	01.07.2014	01.07.2013
Операционный риск	51550	52891
Рыночный риск	40690	52263
Валютный риск	7676	638

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:

	01.07.2014	01.07.2013
Норматив мгновенной ликвидности (%)	51,8	65,56
Норматив текущей ликвидности(%)	76,33	94,01
Норматив долгосрочной ликвидности(%)	66,86	53,49

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-ом полугодии 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.