

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности на 01 октября 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 за 9 месяцев 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.

За 9 месяцев 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 октября 2013 года и на 01 октября 2014 года несопоставимы.

В форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» несопоставимыми являются статьи, содержащие данные по отложенным налогам на прибыль: на 01.10.2014 г. в ст.9 включен отложенный налоговый актив в сумме 7558 тыс. руб.,

в ст.19 и 28 включены отложенные налоговые обязательства в сумме 24682 тыс. руб.

В форме отчетности 0409807 «Отчет и финансовых результатах» несопоставимой является статья 21, содержащая данные по отложенному налогу на прибыль в сумме 7558 тыс. руб.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.

	01.10.2014	01.10.2013	Отклонение
Денежные средства	128371	92591	+38,6 %
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	261537	145192	+80,1 %
Средства в кредитных организациях	121602	530606	-77,1 %
Итого денежных средств и их эквивалентов	511510	768389	-33,4 %

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

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

Финансовые активы	Справедливая стоимость (тыс.руб.)		Отклонение
	01.10.2014	01.10.2013	
ОФЗ	19765	20010	-1,2 %
Акции кредитных организаций	4137	10081	-59,0%
Акции некредитных организаций	8270	15381	-46,2%
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32172	45472	-29,2%

В отчетном периоде портфель ценных бумаг уменьшился на 13,3 млн. руб., в основном за счет реализации акций кредитных и некредитных организаций.

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

Финансовые активы	Справедливая стоимость (тыс.руб.)		Отклонение
	01.10.2014	01.10.2013	
Акции некредитных организаций	1379	1228	+12,3%

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

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

	Ссудная задолженность		
	01.10.2014 (тыс.руб.)	01.10.2013 (тыс.руб.)	Отклонение
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1790901	1571627	+14,0%
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	10244	14594	-29,8%
- на потребительские цели	9678	11298	-14,3%
- ипотечные кредиты	546	3296	-83,4%
Итого чистая ссудная задолженность	1801145	1586221	13,5 %

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.

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 1,1 % от активов банка.

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.10.2014 (тыс.руб.)	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.10.2013 (тыс.руб.)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе :	1784876	2014340
<i>вклады физических лиц</i>	<i>524017</i>	<i>555835</i>

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

Уменьшение остатков на счетах клиентов на 229,5 млн.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется сокращением объема поступлений на фоне общего состояния экономики страны.

Указанием Банка России от 31.05.2014 г. № 3269-У « О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» на 01 октября т.г. в состав статьи «Вклады физических лиц» включены средства на счетах индивидуальных предпринимателей в размере 47857 тыс.руб. Для сопоставимости данных произведен пересчет на 01 октября 2013 года.

Межбанковские кредиты не привлекались.

По состоянию на 01.10.2014 г. выпущенные Банком долговые обязательства отсутствуют.

Информация о прочих обязательствах

Прочие обязательства Банка составляют 0,6 % от общей суммы обязательств.

Информация о внебалансовых обязательствах

Уменьшение выданных гарантий по состоянию на 01.10.2014 года против аналогичной даты прошлого года на 62, 8 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.

	01.10.2014		01.10.2013	
	(тыс.руб.)	Уд.вес	(тыс.руб.)	Уд.вес
Доходы всего, в том числе:	881547	100%	857140	100%
Процентные доходы всего, в том числе:	153090	17,6%	132592	15,5%
<i>- по предоставленным кредитам</i>	<i>140416</i>		<i>124103</i>	
Доходы от валютных операций	89678	10,2%	197745	23,1%
Операционные доходы всего, в том числе:	562502	63,8%	444888	51,9%
<i>- от положительной переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте</i>	<i>409635</i>		<i>290718</i>	
<i>- от восстановления резервов</i>	<i>116313</i>		<i>122497</i>	
Расходы всего, в том числе:	852960	100%	850421	100%
Расходы от валютных операций	109500	12,8%	188159	22,1%
Операционные расходы всего, в том числе:	718477	84,2%	632174	74,3%
<i>- от отрицательной переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте</i>	<i>374989</i>		<i>279590</i>	
<i>- на содержание персонала</i>	<i>190805</i>		<i>147084</i>	
<i>-от отчисления в резервы</i>	<i>92615</i>		<i>139022</i>	

Доходы за 9 месяцев т.г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 2,8% или на 24 млн.руб. в абсолютном выражении.

Основная доля доходов 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 54,6% за счет перераспределения вложений в активы, приносящие доход.

Увеличение операционных доходов на 26,4 % произошло вследствие роста положительной переоценки средств в иностранной валюте на 40,9 %.

Расходы увеличились на 0,3 % или на 2,5 млн. руб., что объясняется увеличением операционных расходов на 86,3 млн.руб. или 13,7 %.

Основная доля расходов приходится на операционные расходы, в том числе от переоценки иностранной валюты.

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

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

	Значение норматива на 01.10.2014	Значение норматива на 01.10.2013	Нормативное значение
Достаточность базового капитала	16,9 %	15,7 %	5
Достаточность основного капитала	16,9 %	15,7	5,5
Достаточность собственных средств (капитала)	21,3 %	20,1 %	10

Собственные средства Банка (капитал) на 01.10.2014 г. составили 609, 1 млн. руб. (из них уставный капитал остался без изменений – 47,5 млн. руб.) против 591,3 млн.руб. на 01.10.2013 года. Уменьшение собственных средств (капитала) на 0,6 % 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 01.10.2014 г. выросло по сравнению с прошлым годом и составило 21,3 %. По итогам 9 месяцев 2014 года деятельность Банка прибыльна - балансовая прибыль на 01.10.2014 г. составила 28,5 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, за 9 месяцев соблюдался.

Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения.

Информация о структуре кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики

	01.10.2014	Удельный вес	01.10.2013	Удельный вес
Оптовая и розничная торговля	902928	60,2%	877837	69,6%
Транспорт и связь	35367	2,4%	50050	4,0%
Строительство	438126	29,2%	237502	18,8%
Прочие	122980	8,2%	95623	7,6%

Итого	1499401	100%	1261012	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 01.10.2014 г. и на 01.10.2013 г.

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

на 01.10.2014 г.

Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери
			1	2	3	4	5	
Требования кредитным организациям	131452	-	122877	-	-	-	8575	8575
Требования юридическим лицам	1808470	85211	936657	781831	4021	-	85961	96444
Требования физическим лицам	10243	1527	3503	4233	980	-	1527	2164

тыс. руб.

на 01.10.2013 г.

Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери
			1	2	3	4	5	
Требования кредитным организациям	530629	-	530629	-	-	-	-	-
Требования юридическим лицам	1587530	123636	538138	919594	5047	-	124751	142774
Требования физическим лицам	14646	2000	5437	6331	878	-	2000	2248

тыс. руб.

На 01 октября т.г., как и на 01 октября 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

За 9 месяцев 2014 г. значимые для Банка виды рисков не менялись.

Размеры рисков представлены в следующей таблице:

	тыс.руб.	
	01.10.2014	01.10.2013
Операционный риск	51550	52891
Рыночный риск	27847	51663
Валютный риск	9902	1645

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:

	01.10.2014	01.10.2013
Норматив мгновенной ликвидности (%)	36,7	59,6
Норматив текущей ликвидности(%)	56,4	82,6
Норматив долгосрочной ликвидности(%)	61,6	52,8

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 за 9 месяцев 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.