

Пояснительная записка к Годовому отчету за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)*
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	26.10.1990г., № 604
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739222246 от 19.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 604, выдана Центральным Банком РФ 26.12.2002г.; - Лицензия № 604 от 26.12.2002г., выдана Центральным Банком РФ на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществления иных операций с драгоценными металлами.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 17.02.2005 г. под номером 653.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ): - на осуществление брокерской деятельности (№ 077-02953-100000 от 27.11.2000г.), без ограничения срока действия; - на осуществление дилерской деятельности (№ 077-03057-0100000 от 27.11.2000г.), без ограничения срока действия; - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№ 077-03131-001000 от 27.11.2000г.), без ограничения срока действия (05.04.2011г. лицензия была аннулирована на основании заявления Банка Приказом ФСФР России № 11-768/пз-и); - на осуществление депозитарной деятельности (№ 077-03734-000100 от 07.12.2000г.), без ограничения срока действия.(28.12.2011г. лицензия была аннулирована на основании заявления банка Приказом ФСФР России № 11-3595/пз-и).
Прочие лицензии	- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 18.04.2008 г. № 5402 X - Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 18.04.2008 г. № 5403 P - Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 18.04.2008 г. № 5404 У

* - далее по тексту Банк

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, корпус 1
В структуру кредитной организации входят:	5 Дополнительных офисов (Д/о) 1 Операционная касса вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Д/о «Отрадное отделение»: 127273, г. Москва, ул. Отрадная, д.2; Д/о «Петровско-Разумовское отделение»: 129282, г. Москва, Дмитровское ш., д.47, корп.1; Д/о «Медведковское отделение»: 129282, г. Москва, ул. Полярная, д.33; Д/о «Тимирязевское отделение»: 125422, г. Москва, ул. Астрадамская, д.1, корп.1; Д/о «Бабушкинское отделение»: 129345, г. Москва, ул. Летчика Бабушкина, д.39, корп.3. Операционная касса вне кассового узла № 12: г. Москва, ул. Полярная, д.29, стр.1

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Не имеет
Структурные подразделения за рубежом РФ	Не имеет

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.finbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»; Член ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»; Член ОАО «Фондовая биржа РТС»; Член Ассоциации российских банков (АРБ); Член Национальной фондовой ассоциации (НФА); Член Московского банковского союза (МБС); Член Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
Членство в SWIFT	Официальный член системы, контракт № 016041 от 22.02.1996г.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	VTB BANK(Deutschland) AG

АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) создан в результате преобразования в 1992 г. Коммерческого банка «Первый Инвестиционный», созданного на базе Тимирязевского отделения Жилсоцбанка, в акционерное общество закрытого типа и является его правопреемником. В 1996г. наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как закрытое акционерное общество.

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп и банковских холдингов.

В течение 2010 года и 2011 года Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Основы представления отчётности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рубля за 1 ЕВРО).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января 2012 года. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны, как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработана Стратегия развития на 2011-2012гг., утвержденная Советом директоров Банка, протокол № 5 от 23 марта 2011 года. Главной стратегической целью Банка является создание и удержание твердых конкурентных позиций в основных сегментах банковского производства и обеспечение непрерывного и устойчивого роста стоимости бизнеса. Основными задачами в достижении стратегической цели являются: увеличение размера собственных средств Банка; расширение клиентской базы; внедрение

эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания; поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля; развитие банковских технологий; повышение качества управления рисками и внутреннего контроля. Активные операции Банка планируется развивать в направлении увеличения объема кредитования и расширения числа потенциальных заемщиков и географических рамок для максимально полного удовлетворения растущих потребностей различных секторов экономики. Банк будет укреплять свои позиции в сфере корпоративного кредитования, и, в первую очередь, в надежном и стабильном сегменте предприятий малого и среднего бизнеса. Предполагается дальнейшее развитие кредитных взаимоотношений со средними по величине предприятиями реального сектора экономики, а также эффективно работающими малыми предприятиями. Планируется рост доходов от расчетно-кассового обслуживания за счет привлечения новых клиентов, а также повышение рентабельности комиссионных, безрисковых операций путем экстенсивного увеличения их типов и количества. Значительно возрастет объем обслуживания клиентов с использованием автоматизированной системы «электронная почта», существенно ускоряющей процесс документооборота. Продолжится целенаправленная работа по популяризации услуги по сдаче в аренду индивидуальных сейфовых ячеек. Предусмотрено дальнейшее укрепление позиций Банка на розничном рынке, в частности значительное увеличение количества транзакций по платежным системам «Вестерн Юнион», «Контакт» и «КиберПлат». Для повышения качества обслуживания Клиентов Банк сосредоточится на оптимизации сети продаж на основе внутренних структурных подразделений и банкоматных устройств. Банк планирует значительный рост остатков на счетах банковских карт, в том числе за счет активного распространения зарплатных проектов. В 2012 году Банк планирует приступить к эмиссии банковских карт международной платежной системы MasterCard International. Будет осуществляться комплексное обслуживание эмитированных карт, включая выдачу (прием) наличных денежных средств, а также оплату товаров и услуг, в том числе через интернет.

Основные направления деятельности Банка. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (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, операций с ценными бумагами, по предоставлению индивидуальных банковских ячеек и принятию вкладов;

- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

По результатам деятельности за 2011 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 36 888тыс. руб. (2010 г.: 33 657 тыс.руб.).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- предоставление кредитов;
- расчетно – кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств в депозиты;
- операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Ниже приведена динамика существенных статей Бухгалтерского баланса (ф.0409806) и Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807).

АКТИВЫ	2011	2010	Динамика за год %
Денежные средства	97 608	81 850	+ 19,3
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	529 452	435 939	+ 21,5
Обязательные резервы	25 389	15 806	+ 60,6
Средства в кредитных организациях	651 806	316 476	+106
Чистая ссудная задолженность	1 190 958	1 299 521	-8,3
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	486 958	488 949	
Прочие активы	201 276	136 660	+ 47,3
Всего активов	3 231 395	2 805 258	+15,2
ПАССИВЫ			
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 652 808	2 279 730	+16,4
Вклады физических лиц	514 275	596 818	- 16,1
Всего обязательств	2 688 349	2 295 487	+17,1
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	47 500	47 500	
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	332 872	299 122	+ 11,3
Прибыль (убыток) за отчетный период	36 888	33 657	+9,6
Всего источников собственных средств	543 046	509 771	+ 6,5
Всего пассивов	3 231395	2 805258	+15,2
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	810 131	495 689	+63,4
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	134 481	99 269	+ 35,5
Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	2011	2010	Динамика за год %
Процентные доходы, всего, в том числе:	196 554	179 287	+10,0
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	178 228	160 407	+11,1
Процентные расходы, всего, в том числе:	37 912	26 593	+42,6
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	37 912	26 593	+42,6

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	158 642	152 593	+ 4
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,	55 040	13 213	+318
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	213 682	165 907	+28,8
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17 844	12 871	-138
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 006	26 786	-16,4
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11 792	-6 423	+83,6
Комиссионные доходы	158 923	156 446	+1,6
Чистые доходы (расходы)	380 745	355 840	+7
Операционные расходы	314 521	300 497	+4,7
Прибыль (убыток) до налогообложения	66 224	55 343	+19,7
Начисленные (уплаченные) налоги	29 336	21 686	+ 35
Прибыль (убыток) после налогообложения	36 888	33 657	+9,6
<hr/>			
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36 888	33 657	+9,6

Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки Банком странового риска по состоянию на 01.01.2012г. и предыдущую отчетную дату большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Позиция по прочим странам представляет собой остаток денежных средств на корреспондентском счете в банке - нерезиденте VTB BANK (Deutschland)AG в размере 639 560 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату остаток составил 301 280 тыс. руб.)

В соответствии с Договором б/№ от 03.02.1999 года Банк размещает денежные средства в указанном банке–корреспонденте с целью обеспечения расчетов клиентов Банка, а также использует корреспондентский счет для проведения расчетов с ММББ по заключенным сделкам.

Согласно информации, опубликованной на сайте Банка России, Германия, в которой расположен VTB BANK (Deutschland)AG, имеет страновую оценку «0». В соответствии с нормативными документами Банка России, активы, размещенные в такой стране, относятся к I группе активов и коэффициент риска по ним равен 0%.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц. Лимиты кредитного риска утверждаются уполномоченным органом Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, оформлением залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на использовании лимитов, ограничивающих риск, и регулярного мониторинга.

Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков за 2010 и 2011 годы:

	2011	2010
Физические лица, в том числе:	16635	20643
1. нерезиденты		
2. резиденты	16635	20643
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7647	8188
2.2 ипотечные ссуды	2265	1792
2.3 иные потребительские ссуды	4303	9384
	2011	2010
Юридические лица, в том числе:	1 316 389	1 095 902
1. госпредприятия		913
2. резиденты	1 316 389	1 095 902
2.1 обрабатывающие производства, из них:	154 820	137 613
2.1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		
2.1.2 целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	4 820	56 900
2.1.3 химическое производство		
2.2 производство и распределение электроэнергии, газа и воды		
2.3 строительство, из них:	184 586	164 734
2.3.1 строительство зданий и сооружений	183 935	161 889
2.4 транспорт и связь, из них:	72 67	71 674
2.4.1 деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию		
2.5 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	728 810	514 140
2.6 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	87 934	86 405

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: торговле, строительстве и обрабатывающем производстве.

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2012 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты предоставленные юридическим лицам*	Кредиты предоставленные физическим лицам*	Прочие размещенные средства	Ценные бумаги	Итого
До востребования	504 063	651 805	-	-	-	52 433	1 208 301
До 30 дней	-	-	146 055	169	-	-	146 224
До 90 дней	-	-	364 843	801	-	-	365 644
До 180 дней	-	-	436 716	1 308	-	-	438 024
До 1 года	-	-	302 571	2 331	-	-	304 902
До 3 лет	25 389	-	12 900	6 575	-	20 905	65 769
Свыше 3 лет	-	-	-	3 451	-	-	3 451
Проср. зад-ть	-	-	53 305**	2 000***	-	-	55 305
Итого	529 452	651 805	1 316 390	16 635	-	73 338	2 587 620

* - Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам отражены без учета сформированных по этим кредитам резервов на возможные потери .

Длительность просроченной задолженности:

** - 28475 т.р. свыше 1 года ; 24000 т.р. - до 6 месяцев ; 830 т.р. - до 30 дней:

*** - свыше 1 года.

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2011 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты предоставленные юридическим лицам*	Кредиты предоставленные физическим лицам*	Прочие размещенные средства	Ценные бумаги	Итого
До востребования	420 133	316 476	-	-	-	45 863	782 472
До 30 дней	-	-	14 775	432	-	-	15 207
До 90 дней	-	-	345 343	1 212	-	-	346 555
До 180 дней	-	-	319 354	2 036	-	-	321 390
До 1 года	-	-	352 780	4 993	-	-	357 773
До 3 лет	15 806	-	34 700	8 739	-	-	59 245
Свыше 3 лет	-	-	-	1 231	-	-	1 231
Просроченная зад-ть	-	-	28 949**	2 000***	-	-	30 949
Итого	435 939	316 476	1 095 901	20 643	-	45 863	1 914 822

* - Кредиты ,предоставленные юридическим и физическим лицам отражены без учета сформированных по этим кредитам резервов на возможные потери .

Длительность просроченной задолженности:

** - 23 475 т.р.- свыше 1 года ; 5 474 т.р.- до 6 месяцев.

*** - свыше 1 года.

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2012г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс.
			I	II	III	IV	V	

Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	2 146 777	77	1 362 307	626 250	37 003	4 821	11637	143676
- предоставленные кредиты (займы)	1 333 024	48	563 267	617 366	31 195	4 820	11637	142296
- корреспондентские счета	651 575	23	651 575	0	0	0	6	0
- межбанковские кредиты	230	0	230	0	0	0	0	0
- прочие требования	147 033	5	141 225	0	5 808	0	0	1 220
- требования по получению процентных доходов	14 914	1	6 010	8 884	0	1	0	160
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	x	x	x	x	x	x	x	x
- условные обязательства некредитного характера	171	x	x	x	x	x	x	171

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2012г. составляют 2 146 777 тыс. руб. (1 561 683 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность – 62,1% (74,5% по состоянию на 01.01.2011г.) и остатки на корреспондентских счетах 23% (20,0% по состоянию на 01.01.2011г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2012г. составил 6,7 % (на начало года – 12,7%), при этом активы подлежащие резервированию возросли почти на 11%. Таким образом, наблюдается общее снижение уровня резервирования, обусловленное в первую очередь улучшением экономического состояния заемщиков.

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

Тыс.руб.

	2011	2010
Сумма требования	32 021	4 500
По категориям качества		
1	0	0
2	0	0
3	0	0
4	4 820	0
5	27 201	4 500
Просроченная задолженность		
до 30 дней	830	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	0	0
Резерв на возможные потери		
Расчетный	32 021	4 500
Расчетный с учетом обеспечения	32 021	4 500
Фактически сформированный, всего	32 021	4 500
в т. ч. по категориям качества активов		
2	0	0
3	0	0
4	4 820	0
5	27 201	4 500

В отчетном периоде ссуды на льготных условиях, а также ссуды акционерам (участникам) не предоставлялись.

Условные обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	198 405	253 690
со сроком более 1 года	-	-
Аккредитивы, всего, в том числе		
со сроком более 1 года		
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	134 481	99 269
со сроком более 1 года	-	270
Условные обязательства кредитного характера, всего	332 886	352 959
в том числе		
со сроком более 1 года	-	270

Условных обязательств кредитного характера, сгруппированных в портфели однородных элементов не имеется.

Информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	Неиспользо- ванные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительст ва
Размер резерва на 01.01.2010г.	1666	5143
Формирование резерва	137962	21000
Восстановление неиспользованных резервов	135960	19538
Размер резерва на 01.01.2011г.	3668	6605
Формирование резерва	74613	11460
Восстановление неиспользованных резервов	76148	17105
Размер резерва на 01.01.2012г.	2133	960

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Банком разработано и утверждено Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности (утверждено Протоколом Совета директоров № 1 от 16.01.2008г.). В течение 2011 года изменений и дополнений в положение не вносилось.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Информация о соблюдении ликвидности рассматривается Правлением Банка не реже одного раза в месяц, Советом директоров Банка – не реже одного раза в квартал.

Начальник СВК осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных внутренним положением, присутствуя на ежедневных заседаниях Правления Банка, рассматривающих соблюдение ликвидности за прошедший день и состояние ликвидности на текущий день, экспресс-анализ колебаний фактических значений обязательных нормативов ликвидности.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями предусмотренных внутренним положением обязанностей производится сотрудниками отдела экономического анализа и управления рисками и СВК.

Кроме того, в рамках системы внутреннего контроля СВК проводит проверки не реже одного раза в год по вопросам оценки состояния ликвидности Банка, полноты и достоверности используемой в процессе управления ликвидностью информации, оценки качества принимаемых управленческих решений. По результатам проверки начальник СВК в установленном порядке информирует Президента, Правление Банка, Совет директоров Банка о нарушениях, выявленных в части выполнения требований Положения об управлении и оценке ликвидности. СВК контролирует исполнение решений руководящих органов Банка об устранении выявленных нарушений.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В 2011 году допускались нарушения предельно допустимого значения норматива Н3 по состоянию на 2 и 3 августа 2011 года. Основной причиной имеющихся нарушений явилось изменение структуры кредитных вложений за счет увеличения доли долгосрочных кредитов, а также недостаточного объема кредитов со сроком погашения в августе. В течение августа 2011 года Банком были приняты соответствующие меры: увеличены процентные ставки по вкладам физических лиц, проведены мероприятия по активизации работы по привлечению депозитов юридических лиц, внесены коррективы в кредитную политику Банка – предпочтительной является выдача краткосрочных кредитов, при возможности активизировать процесс досрочного погашения отдельных ссуд. Ввиду проведенных Банком мероприятий было обеспечено выполнение норматива Н3 на все последующие внутримесячные даты августа и сентября.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составили:

	01.01.2012	01.01.2011
Норматив мгновенной ликвидности	58,66	46,76
Норматив текущей ликвидности	85,14	72,3
Норматив долгосрочной ликвидности	2,32	1,58

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. Банком ежемесячно составляется краткосрочный прогноз ликвидности с использованием данных ежемесячной отчетности «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (ф. 0409125), в которой рассчитываются избыток/дефицит ликвидности и коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Ежеквартально устанавливаются предельно допустимые значения нормативов ликвидности. На заседаниях Правления Банка рассматривается вопрос о соблюдении ликвидности на ежемесячной/ежеквартальной основе. На основании прогнозов ликвидности, составляемых отделом экономического анализа и управления рисками, принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазона, определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в

суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Ежемесячно Правлением Банка осуществляется рассмотрение процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- пересмотр процентных ставок осуществляется не реже одного раза в месяц..

Совокупный уровень рыночного риска не рассчитывается .

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте – Положении об организации управления операционным риском, утвержденным Советом директоров 01.11.2010г. (Протокол № 17).

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система

контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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» (далее по тексту – Положение № 346-П) участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Согласно п. 6 Положения № 346-П с августа 2011г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1 с 40% до 70%.

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2011 год составляет 36812 тыс.руб.

Размер операционного риска, рассчитанный по итогам 2010 года составляет 19717 тыс.руб.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков (на ежеквартальной основе, за исключением внештатных ситуаций). Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке принято Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации (Протокол Совета директоров № 9 от 18.05.2009г.).

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

К операциям (сделкам) со связанными сторонами, подлежащим раскрытию, относятся операции, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

Информация о влиянии на деятельность Банка операций, проводимых со связанными сторонами, отражена ниже.

В 2010, 2011 годах Банк арендовал помещение для осуществления основной деятельности (размещения дополнительного офиса) у акционера ООО «Солана – С», владеющего акциями Банка в размере более 5% от уставного капитала. Условия аренды соответствуют рыночным. Кроме того, ООО «Солана-С» в 2011 году разместило депозит в Банке на сумму 6 000 тыс. руб. Процентные ставки не отличались от ставок по аналогичным депозитам других клиентов.

В 2010, 2011 году Банк привлекал денежные средства физических лиц – акционеров в депозиты. Условия привлечения и процентные ставки по депозитам соответствуют рыночным. В течение 2010, 2011 гг. Банк не осуществлял иных операций со связанными сторонами.

Данные по операциям со связанными сторонами приведены в таблицах.

За 2011 год (по статьям Бухгалтерского баланса ф.0409806, по строкам Отчета о прибылях и убытках ф.0409807)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Единоличн ый орган управления	Члены Правления
II.ПАССИВЫ				
13.Средства клиентов ,не являющихся кредитными организациями	99 152	-	35 909	-
13.1. Вклады физических лиц	92 425	-	35 909	-
III.Источники собственных средств				
19.Средства акционеров	30 897	-	5 057	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ				
2. Процентные расходы, в том числе	8 300	-	2 660	-
2.2. - по привлеченным средствам клиентов ,не являющимся кредитными организациями				
Операционные расходы				
	1 047	-	-	-

За 2010 год. (по статьям Бухгалтерского баланса ф.0409806, по строкам Отчета о прибылях и убытках ф.0409807)

	Акционер ы	Члены Совета директоров	Единолич ный орган управлен ия	Члены Правления банка
II. ПАССИВЫ				
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 071	-	29 684	-
13.1. Вклады физических лиц	94 071	-	29 684	-
III. Источники собственных средств				
19. Средства акционеров	30 897	-	5 057	-
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
2. Процентные расходы, В том числе:				
2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7 572	-	2 183	-
Операционные расходы	1 047	-	-	-

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, не заключались.

Объем сделок со связанными сторонами является несущественным и влияния на деятельность Банка не оказывает.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются: Президент Банка, его заместители, члены Правления Банка, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Среднесписочная численность персонала Банка составила :

в 2010 году - 253 человека , в том числе численность основного управленческого персонала - 14 человек.

в 2011 году - 221 человек, в том числе основного управленческого персонала – 14 человек.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2010, 2011 гг. установлены внутренними положениями Банка: Положением об оплате труда сотрудников АКБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) (утв. Правлением Банка, Протокол №2 от 28.01.2002 г.) Положением о премировании сотрудников АКБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) (утв. Правлением Банка Протокол №2 от 28.01.2002 года) и Положением о Совете Директоров АКБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАО), (утв. Общим собранием акционеров Банка Протокол №1 от 15.06.2009 года). Изменения в Положения не вносились.

В 2011 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	в течение отчетного периода	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения,	92 997	-	X
в том числе			
- оплата труда	72 374		X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	13 448	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	5 499	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания,	378	-	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	1 298	1 246	X

В 2010 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	в течение отчетного периода	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения,	81 099	-	X
в том числе			
- оплата труда	63 220	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	11 449	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	4 873	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания,	449	-	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	1 109	1 246	X

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями Банка не предусмотрены.

Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 36 888 тыс.руб., которую планируется оставить в распоряжении Банка. В течение 2011 года прибыль текущего отчетного периода не распределялась.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2010 года, составила 33 657 тыс. руб., которая по решению общего годового собрания акционеров Банка была оставлена в распоряжении Банка.

Информация о прекращенной деятельности.

В отчетном году финансовый кризис серьезно ухудшил положение российского фондового рынка, привел к снижению стоимости ценных бумаг и индексов, сокращению числа обращающихся бумаг, неустойчивости эмитентов, уменьшению числа профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых компаний и банков. Наряду с внешними неблагоприятными факторами значительному снижению активности Банка на рынке ценных бумаг способствовали наметившаяся в последние два года негативная тенденция сокращения количества сделок, заключенных инвесторами фондового центра Банка, а также существенного снижения клиентских оборотов по покупке/продаже ценных бумаг. С учетом этих факторов руководством Банка было принято взвешенное решение о сворачивании деятельности на рынке ценных бумаг. В отчетном периоде Банк проводил мероприятия по прекращению осуществления банковских операций по брокерскому обслуживанию клиентов на рынке ценных бумаг, а также операций по депозитарной деятельности.

На основании заявлений Банка, направленных в Федеральную службу по финансовым рынкам России, Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077- 02953-100000 от 27.11.2000 года аннулирована ФСФР России Приказом от 17.01.2012 г. № 12-57/пз-и), Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077- 03734-000100 от 07.12.2000 года аннулирована ФСФР России Приказом от 28.12.2011 г. г. № 11-3595/пз-и.

Разводненная прибыль (убыток) на акцию

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составляет 7,7рублей.

Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.
- Единоличный исполнительный орган Банка – Президент Банка;

Совет директоров Банка избран Общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 29.03.2011г.) в составе:

- Штыркова М.А.
- Алешечкиной Г.В.
- Волкова А.Н.
- Должиковой О.В.

- Кагана Я.М.
- Мурашовой Н.В.
- Нарышкиной А.Д.
- Смелянской Т.В.
- Щегловой О.П.

Председателем Совета директоров Банка избран Штырков М.А.

В течение проверяемого периода состав Совета директоров Банка не менялся.

Члены Совета директоров, кроме г-жи Алешечкиной Г.В. и Щегловой О.П. не владеют акциями Банка. Большинство членов Совета директоров Банка являются независимыми. Состав независимых членов Совета директоров Банка:

- Волков А.Н.
- Должикова О.В.
- Каган Я.М.
- Мурашова Н.В.
- Нарышкина А.Д.
- Смелянская Т.В.
- Штырков М.А.

Председателем Правления Банка на протяжении 2011 года является Президент Банка г-жа Алешечкина Г.В. ,которая владеет акциями Банка.

Состав Правления Банка в течение 2011 года не изменялся, в его состав входят:

- Алешечкина Г.В.
- Маркова Е.А.
- Рыжонкин Д.Ю.
- Савельев С.М.
- Самойлова Т.В.
- Сергеев А.М.
- Щеглова О.П.

Все члены Правления Банка владеют акциями Банка.

В ходе проверки аудиторами не установлены факты несоответствия принятых решений законодательным актам, нормативным актам Банка России, превышения органами управления и исполнительными органами своих полномочий.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью Банка учтены рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению № 242-П.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2011 год утверждена Президентом Банка 31.12.2010г. и введена в действие с 01.01.2011 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 302-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 302-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 302-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 302-П, а также Приложением 3 к Положению № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. Отражение переоценки зданий в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года).

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам, начиная с 2011 года, относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Финансовые вложения Банка.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Изменения в учетной политике

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Учетная политика, действующая в отчетном периоде, не отличается от Учетной политики, действующей в предыдущем году.

Инвентаризация.

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 01 января 2012 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также ревизия рублевых валютных, материальных ценностей и бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующими актами. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2011 года проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. По результатам инвентаризации составлены Акты. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2012 года произведена сверка остатков на расчетных, ссудных, депозитных счетах с данными, предоставленными клиентами Банка.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым

им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и принимаются меры по закрытию таких счетов.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных из ОПЕРУ МГТУ Банка России, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений не выявлено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка №№ 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

(по данным Бухгалтерского баланса ф.0409806)

	2011	2010
Прочие активы	201 276	136 660
Доля прочих активов в составе активов	6,3%	4,9%
Прочие обязательства	32 448	5 484
Доля прочих обязательств в составе обязательств	1,2%	0,3%

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие:

Срок возникновения	2011	2010
От 1 до 30 дней	3 752	4 995
От 31 до 180 дней	1 576	9 664
От 180 дней до 1 года	498	606
Свыше 1 года	5 962	22
ИТОГО	11 788	15 287

Просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011г. на 01.01.2012г не имеется.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2012г. отражена сумма 9 тыс. рублей. Это средства, по которым в платежных документах плательщика неверно указаны наименование получателя денежных средств или иные реквизиты. Все суммы возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней нового 2012 года.

Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены:

- расходы за услуги Банка России, услуги связи, почтовые услуги, оплата электроэнергии и эксплуатационных расходов и иные расходы по хозяйственной деятельности Банка за декабрь 2011 года;
- начисление налога на прибыль за 2011 год;
- комиссии , полученные Банком за услуги , оказанные в декабре 2011 года.

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий , в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих СПОД), не произошло.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Президент Банка

Главный бухгалтер

24 февраля 2012 года



Алешечкина Г.В.

Самойлова Т.В.