

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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	№ 102773922246 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 дилерской деятельности (№ 077-03057-0100000 от 27.11.2000г.), без ограничения срока действия;
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 Х (срок действия до 18.04.2013г.) - Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 18.04.2008 г. № 5403 Р (срок действия – до 18.04.2013 г.) - 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 (срок действия – до 18.04.2013 г.) - Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 25.04.2013 г. ЛСЗ №0007795, пер. № 12848 Н (бессрочная).

* - 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)
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 (закрыт 01.11.2013 г. – уведомление о закрытии исх. №05247 от 01.11.2013 г.) Д/о «Медведковское отделение»: 129282, г. Москва, ул. Полярная, д.33; Д/о «Тимирязевское отделение»: 125422, г. Москва, ул. Астрадамская, д.1, корп.1;

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

Не имеет

Не имеет

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

www.finbank.ru

Членство в различных союзах и объединениях

Член ОАО «Московская биржа»;
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 2012 года и 2013 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 отчетности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена 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 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9696 рубля за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рублей за 1 ЕВРО).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 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 2012, 2013 годов 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 2012-2014гг., утвержденная Советом директоров Банка, протокол № 2 от 28 февраля 2012 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 2013 году Банк планирует увеличить эмиссию банковских карт международной платежной системы MasterCard International посредством формирования эффективного продуктового ряда на базе банковских карт для розничных клиентов и построения перспективного продуктового предложения Банка в части корпоративных банковских карт.

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 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 аренды индивидуальных банковских ячеек и принятию вкладов;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

По результатам деятельности за 2013 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 17 001 тыс. руб. (2012 г.: 38 456 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;
- операции с иностранной валютой и собственными ценными бумагами ;
- привлечение денежных средств в депозиты.

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

АКТИВЫ	2012	2013	Динамика за год %
Денежные средства	113 232	45 414	-60
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	460 188	620 736	+35
Обязательные резервы	27 861	27 308	-2
Средства в кредитных организациях	741 696	487 342	-36
Чистая ссудная задолженность	1 693 205	1 613 220	-5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	159 580	155 293	-3
Прочие активы	40 534	21 247	-48
Всего активов	3 260 203	2 974 806	
ПАССИВЫ			
Средства юридических лиц	2 092 377	1 863 909	-11
Вклады физических лиц	574 304	500 280	-13
Всего обязательств	2 676 885	2 372 197	
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	47 500	47 500	
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	369 764	408 360	+ 10
Прибыль (убыток) за отчетный период	38 456	17 001	-56
Всего источников собственных средств	583 318	602 609	+3
Всего пассивов	3 260 203	2 974 806	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 874 948	556 392	-30
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	52 799	58 190	+10

Наименование статьи Отчета о финансовых результатах	2012	2013	Динамика за год %
Процентные доходы, всего, в том числе:	198 136	180 447	- 9
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	186 877	169 238	-9
Процентные расходы, всего, в том числе:	36 583	33 436	-9
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	36 583	33 436	-9
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	161 553	147 011	-9

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,	15 307	-26 712	-275
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	176 860	120 299	-32
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 671	360	+108
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	42 730	15 596	-64
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 812	17 355	+355
Комиссионные доходы	154 753	134 502	-13
Чистые доходы (расходы)	366 664	294 001	-20
Операционные расходы	308 571	261 243	- 15
Прибыль (убыток) до налогообложения	58 093	32 758	- 44
Начисленные (уплаченные) налоги	19 637	15 757	- 20
Прибыль (убыток) после налогообложения	38 456	17 001	-56
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	38 456	17 001	-55,8

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 01.01.2014г. 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 корреспондентских счетах в банке - нерезиденте VTB BANK (Deutschland)AG в размере 414 362 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату остаток составил 719 240 тыс. руб.)

В соответствие с Договором б/№ от 05.03.1993 г. и Договором б/№ от 03.02.1999 года Банк размещает денежные средства в долларах США и ЕВРО в указанном банке–корреспонденте с целью обеспечения расчетов клиентов Банка, а также использует корреспондентский счет для проведения расчетов с ММВБ по заключенным сделкам.

Согласно информации, опубликованной на сайте Банка России, Германия, в которой находится банк –нерезидент VTB BANK (Deutschland)AG, имеет страновую оценку «0». В соответствие 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 2012 и 2013 годы:

	2012	2013
Физические лица, в том числе:	13751	12652
1. нерезиденты		
2. резиденты	13751	12652
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4507	3240
2.2 ипотечные ссуды	1553	2653
2.3 иные потребительские ссуды	7691	6759
	2012	2013
Юридические лица, в том числе:	1331419	1438461
1. госпредприятия		
2. резиденты	1331419	1438461
2.1 обрабатывающие производства, из них:	73590	91753
2.1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		
2.1.2 целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	500	
2.1.3 химическое производство		
2.2 производство и распределение электроэнергии, газа и воды		
2.3 строительство, из них:	122179	65253
2.3.1 строительство зданий и сооружений	72180	15253
2.4 транспорт и связь, из них:	71600	50050
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	846910	945422
2.6 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	95186	216164

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

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств по состоянию на 01.01.2013 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	432 327	741 696	-	-	49 349	52433	1 275 805
До 30 дней	-		59 750	171	-	-	59 921
До 90 дней	-		205 294	629	-	-	205 923
До 180 дней	-		473 022	1 109	-	-	474 131
До 1 года	-		445 441	2 098	-	-	467 633
До 3 лет	27 861		93 130	5 547	-	20 094	126 538
Свыше 3 лет	-		278 000	2 197	-	-	280 197
Проср. зад-ть	-		99 783**	2 000***	-	-	101 783
Итого	460 188	741 696	1 654 420	13 751	49 349	72 527	2 991 931

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

Длительность просроченной задолженности:

** - 51525 т.р. свыше 1 года ; 24000 т.р. - до 6 месяцев ; 24258 т.р. - до 30 дней;

*** - свыше 1 года.

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств по состоянию на 01.01.2014г.

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	620 736	456 738	-	-	329 342	54 577	1 461 393
До 30 дней	-		31 845	258	-	-	32 103
До 90 дней	-		283 874	587	-	-	284 461
До 180 дней	-		407 460	1 013	-	-	408 473
До 1 года	-		516 130	2 094	-	-	518 224
До 3 лет	-		107 146	3 251	-	-	110 397
Свыше 3 лет	-		1 800	3 449	-	-	5 249
Проср. зад-ть	-		90205**	2 000***	-	-	92 205
Итого	620 736	456 738	1 438 460	12 652	329 342	54 577	2 912 505

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

Длительность просроченной задолженности:

** по юридическим лицам - 73525 т.р. свыше 1 года ; 16680 т.р. - до 1 года ;

*** по физическим лицам - свыше 1 года.

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2013г.:

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:	2 485 268	76.2	1 796 118	571 957	7 510	8 850	10083₃	127 909
- предоставленные кредиты (займы)	1 668 170	51.2	989 735	564 863	3889	8850	10083 ₃	126974
- корреспондентские счета	741 696	22.7	741 696	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	230	0	230	0	0	0	0	0
- прочие требования	60 150	1.8	56 529	0	3621	0	0	760
- требования по получению процентных доходов	15 022	0.5	7928	7 094	0	0	0	175
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	x	x	x	x	x	x	x	x
- условные обязательства некредитного характера	0	x	x	x	x	x	x	0

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2014г.:

Наименование инструмента	Сумма требований (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	2262246	71	1160 859	962 672	2 639	750	135 326	154 395
- предоставленные кредиты (займы)	1 451 655	46	372395	952389	582	750	125 525	143 873
- корреспондентские счета	453 111	14	444 536	0	0	0	8 575	8 575
- межбанковские кредиты	491		491	0	0	0	0	0
- требования с отсрочкой платежа	306 115	10	305 000	0	0	0	1 115	1 115
- прочие активы	36 035	1	33 978	0	2057	0	0	535
- требования по получению процентных доходов	14 839	0	4 459	10 269	0	0	111	297
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	x	x	x	x	x	x	x	x
- условные обязательства некредитного характера	0	x	x	x	x	x	x	0

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2014г. составляют 2 262 246 тыс. руб. (2 485 268 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2013г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность – 62,1% (74,5% по состоянию на 01.01.2013г.) и остатки на корреспондентских счетах 23% (20,0% по состоянию на 01.01.2013г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2014г. 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.	
	2012	2013
Сумма требования	15300	0
По категориям качества		

1	15300	0
2	0	0
3	0	0
4	0	0
5	0	0
Просроченная задолженность		
до 30 дней	0	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	0	0
Расчетный с учетом обеспечения	0	0
Фактически сформированный, всего	0	0
в т. ч. по категориям качества активов		
2	0	0
3	0	0
4	0	0
5	0	0

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:

	2012	2013
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	236 111	301 105
со сроком более 1 года	8 748	122 011
Аккредитивы, всего, в том числе		
со сроком более 1 года		
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	52 800	58 190
со сроком более 1 года	-	16 378
Условные обязательства кредитного характера, всего	288 911	359 295
в том числе		
со сроком более 1 года	8 748	138 389

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:

	Неисполь- зованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручите- льства
Размер резерва на 01.01.2012г.	2133	960
Формирование резерва	92 834	20 451
Восстановление неиспользованных резервов	92 303	21 405
Размер резерва на 01.01.2013г.	2 664	6
Формирование резерва	26 136	1 772
Восстановление неиспользованных резервов	25 571	1 579
Размер резерва на 01.01.2014г.	3 229	199

Риск ликвидности

Под ликвидностью понимается способность Банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» 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 Банка № 6 от 17.04.2012г.). В течение 2013 года в положение вносились изменения (утверждено Протоколом Совета директоров Банка № 3 от 15.02.2013г.).

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4.

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

	01.01.2013	01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности	65,58	59,52
Норматив текущей ликвидности	86,01	75,87
Норматив долгосрочной ликвидности	54,73	58,21

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.

Правление Банка на своих заседаниях рассматривает и утверждает следующие документы:

- 1) прогноз ликвидности на ближайший месяц, предельные значения избытка/дефицита ликвидности (коэффициенты ликвидности) на ближайший квартал (не позднее 5-ти дней с начала прогнозируемого периода);
- 2) состояние ликвидности на текущий момент (ежемесячно не позднее 5-ти дней по истечении месяца).

Информация о значениях нормативов ликвидности доводится до членов Правления Банка, Службы внутреннего контроля ежедневно.

Информация о соблюдении ликвидности рассматривается Правлением Банка в присутствии начальника Службы внутреннего контроля (его заместителя) не реже одного раза в месяц, Советом директоров Банка – не реже одного раза в квартал.

Контроль выполнения должностными лицами и структурными подразделениями Банка, предусмотренных внутренним положением обязанностей по соблюдению политики и процедур по управлению ликвидностью производится сотрудниками отдела экономического анализа и управления рисками и Службой внутреннего контроля Банка.

Кроме того, в рамках системы внутреннего контроля Служба внутреннего контроля Банка 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 Банка, Правление Банка, Совет директоров Банка о нарушениях, выявленных в части выполнения требований Положения об управлении и оценке ликвидности. Служба внутреннего контроля контролирует исполнение решений руководящих органов Банка об устранении выявленных нарушений.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и(или) учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском Банка осуществляется в соответствии с внутрибанковским Положением об организации управления рыночным риском (утверждено Протоколом Совета директоров Банка №17 от 30.09.2013г).

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;

- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов:

- установление пограничных значений (лимитов);
- функционирование системы полномочий и принятия решений;
- оптимизация информационной системы;
- функционирование системы мониторинга финансовых инструментов;
- функционирование системы контроля.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок.

С целью установления процедур, направленных на минимизацию процентного риска, в Банке разработаны следующие внутрибанковские документы: Положение об организации управления процентным риском, Кредитная политика, Положение о депозитной политике.

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.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях". Операции по контролю за валютным риском осуществляются в соответствии с Внутрибанковскими положениями «Об оценке и управлении валютными рисками», а также «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления внутреннего контроля за их соблюдением Банком».

Мониторинг рыночного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками отдела экономического анализа и управления рисками, сотрудниками отдела ценных бумаг и валютно-экономического управления.

Сотрудники отдела экономического анализа и управления рисками осуществляют планирование и анализ рыночного риска, производят оценку его влияния на финансовое состояние Банка, разрабатывают мероприятия по минимизации рыночного риска; ежемесячно предоставляют Правлению и Совету директоров Банка в составе отчета по контролю за банковскими рисками отчет по рыночному риску.

Правление Банка на своих заседаниях рассматривает отчет по рыночному риску и дает его оценку. Совет директоров Банка на своих заседаниях дает оценку эффективности управления рыночным риском.

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 Положении об организации управления операционным риском (утвержденном Протоколом Совета директоров Банка №17 от 01.11.2010г).

Управление операционным риском осуществляется на основе системного и комплексного подхода.

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

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размеров потенциальных убытков.

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 структурных 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).

Расчет уровня операционного риска и его сравнительный анализ с уровнем предыдущего года производится не реже 1 раза в год.

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности на 01.01.2013 г. , составляет 58 508 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный на 01.01.2014 г. , составляет 52 891 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 2012 , 2013 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 2012 , 2013 годах имело депозит в Банке на сумму 6 000 тыс. руб. Процентные ставки не отличались от ставок по аналогичным депозитам других клиентов.

В 2012, 2013 году Банк привлекал денежные средства физических лиц – акционеров в депозиты. Условия привлечения и процентные ставки по депозитам соответствуют рыночным. В течение 2012, 2013 гг. Банк не осуществлял иных операций со связанными сторонами.

Данные по операциям со связанными сторонами приведены в таблицах.

За 2013 год (по статьям Бухгалтерского баланса ф.0409806, по строкам Отчета о финансовых результатах ф.0409807)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Единоличн ый орган управления
II.ПАССИВЫ			
13.Средства клиентов ,не являющихся кредитными организациями	64 870	-	36 940
13.1. Вклады физических лиц	64 221	-	36 940
III.Источники собственных средств			
19.Средства акционеров	30 945	-	5 057
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ			
2. Процентные расходы, в том числе			
2.2. - по привлеченным средствам клиентов ,не являющимся кредитными организациями	5932	-	3 224
19.Операционные расходы	1 047	1 354	-

За 2012 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
II.ПАССИВЫ			

13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	100 613	-	45 019
13.1.Вклады физических лиц	93 893	-	45 019

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	10 867	-	3 267

19.Операционные расходы	1 045	1 354	-
-------------------------	-------	-------	---

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 2012 году - 205 человек , в том числе численность основного управленческого персонала - 14 человек.

в 2013 году - 196 человек , в том числе основного управленческого персонала – 14 человек.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2012, 2013 гг. установлены внутренними положениями Банка: Положением об оплате труда работников АКБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) (утв. Правлением

Банка, Протокол № 45 от 25.12.2012 г.) , Положением о премировании сотрудников АКБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) (утв. Правлением Банка Протокол № 40 от 28.01.2006 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 в отчетном году не вносились.

В 2013 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,	51 738	-	X
в том числе			
- оплата труда	40 823		X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	5 701	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	3 616	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания,	244	-	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	1 354	1 800	X

В 2012 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,	82 466	-	X
в том числе			
- оплата труда	65 711	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	8 455	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	5 922	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания,	1 024	-	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	1 354	1 354	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 17 001 тыс.руб., которую планируется оставить в распоряжении Банка. В течение 2013 года прибыль текущего отчетного периода не распределялась.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2012 года, составила 38 456 тыс. руб., которая по решению общего годового собрания акционеров Банка была оставлена в распоряжении Банка.

Информация о прекращенной деятельности.

В отчетном году Банк осуществлял свою деятельность по основным направлениям и не имел случаев прекращения деятельности.

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 3,58 рублей.

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 14.03.2013г.) в составе:

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

Председателем Совета директоров Банка избран Штырков М.А.

В течение проверяемого периода состав Совета директоров Банка не менялся.

Члены Совета директоров, кроме 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 2013 года является Президент Банка г-жа Алешечкина Г.В., которая владеет акциями Банка.

Состав Правления Банка в течение 2013 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 2013 год утверждена Президентом Банка 31.12.2012г. и введена в действие с 01.01.2013 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12 части I «Общая часть» «ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» № 385-П от 16.07.2012 г. (далее - Положение № 385-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 средств вычислительной техники.

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 № 385-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 № 385 - 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 № 385-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 № 385-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 безнадежным).

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.1 - 7.3 ч. 2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-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 № 385-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 и по которым ежемесячно не поступают первичные документы, подтверждающие факт оказания услуг, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, плата за аренду земли, 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».

Банк не отражает в бухгалтерском учете суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец 2013 года.

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 случае необходимости 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.

В течение отчетного года Банк не имел на балансе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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.

Финансовая 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 2014 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 2013 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 2014 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)

	2012	2013
Прочие активы	40 534	21 247
Доля прочих активов в составе активов	1,2%	0,7%
Прочие обязательства	7 534	4 578
Доля прочих обязательств в составе обязательств	0,3%	0,2%

Сведения о длительности дебиторской задолженности (бал.счета №№ 47423, 60312, 60323) следующие:

Срок возникновения	2012	2013
От 1 до 30 дней	2 808	2 092
От 31 до 180 дней	111	636
От 180 дней до 1 года	323 000	1 835
Свыше 1 года	6 568	307 140
ИТОГО	332 487	311 703

Просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013г., на 01.01.2014г не имеется.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2014г. остатка не имеется.

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 2013 года;
- расходы на уплату страхового взноса по вкладам физических лиц за 4 квартал 2013 года;
- расходы на уплату транспортного налога за 2013 год;

- комиссии , полученные Банком за услуги , оказанные в декабре 2013 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.

Настоящая пояснительная информация к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год сформирована в объеме пояснительной записки к годовому отчету за предыдущий год в соответствии с Положением по организации бухгалтерского учета и учетной политики Банка , утвержденным Президентом Банка 31.12.2012 года..

Президент Банка _____Алешечкина Г.В.

Главный бухгалтер _____Самойлова Т.В.

17 февраля 2014 года