

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК" – это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 27.11.1990 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. (до 01.10.2008г.: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб., и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Свердловской области. Банк имеет один филиал в г. Екатеринбург.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Первоуральск, пр. Ильича, д. 96.

На 31 декабря 2012 года один акционер имел долю в Уставном капитале в размере 37% (на 31 декабря 2011 года: 37%)

Численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила: 157 человек (на 31 декабря 2011 года: 169)

По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерами Банка является 40 юридических лиц с 80,77% акций и 309 физических лиц с 19,23% акций.

Юридические лица, владеющие 1 и более процентов акций:

1.ОАО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ ДИНАСОВЫЙ ЗАВОД»	36,8%;
2.ОАО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ НОВОТРУБНЫЙ ЗАВОД»	2,9%;
3.ООО «ЛЮТЕРА»	19,9%;
4.ОАО ПЕРВОУРАЛЬСКОЕ РУДОУПРАВЛЕНИЕ	1,2%;
5. ОАО «ЕКАТЕРИНБУРГГАЗ»	2,3%;
6. ГУП СО «ЛТИЦЕФАБРИКА ПЕРВОУРАЛЬСКАЯ»	1,0%;

Физические лица, владеющие 1 и более процентов акций:

1. Гришпун Е.М. (председатель Совета Директоров)	16,9%;
2. Романов М.С. (председатель Правления Банка)	5,7%;
3. Коковина Е.Н. (первый зам. председателя Правления Банка)	3,8%;
4. Щербakov В.И.	2,0%;
4. Кетова Е.В.	1,2%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основа подготовки отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Представляемая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях на добровольной основе.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, касаются в основном оценки степени обесценения кредитов.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты, интерпретации и усовершенствования, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска отчетности - 31 декабря 2012. Указанные стандарты, интерпретации и усовершенствования вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Компании, составляющие отчетность в соответствии с МСФО, должны применить эти изменения с даты их вступления в силу, а также имеют право применить отдельные изменения в более раннем отчетном периоде (раннее применение стандартов и интерпретаций).

• Поправки к МСФО (IAS) 1 «Финансовая отчетность: представление информации» – «Представление статей прочего совокупного дохода» изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент в будущем (например, чистый доход от хеджирования чистых инвестиций, курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежных подразделений, чистое изменение хеджирования денежных потоков и чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, актуарные доходы и расходы по планам с установленными выплатами и переоценка земли и зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности компании. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

• МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в новой редакции) содержит как фундаментальные изменения (например, исключение механизма коридора и понятия ожидаемой доходности активов плана), так и разъяснения и изменения формулировок. Новая редакция стандарта может повлиять на финансовые результаты деятельности компаний, имеющих пенсионные планы. Новая редакция стандарта вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

• МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.). После опубликования МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» МСФО (IAS) 28 стал называться «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и теперь описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также в отношении инвестиций в совместные предприятия. Стандарт в новой редакции вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

• Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» разъясняют значение фразы «в настоящий момент обладает юридическим закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

• Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством» предписывают компаниям, впервые применяющим МСФО, применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Благодаря данному исключению компании, впервые применяющие МСФО, будут освобождены от ретроспективной оценки ранее предоставленных им государством займов по ставке ниже рыночной. Поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

• Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» требуют от компании раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Благодаря таким требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

• МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Дата обязательного применения стандарта установлена 1 января 2015 г. Применение первого этапа МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств.

• МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой рассматривался учет в консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также затрагивает вопросы, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются, и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

• МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и Интерпретацию ПКИ-13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников». МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, удовлетворяющие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Стандарт применяется ретроспективно в отношении соглашений о совместной деятельности, имевших место на дату его первого применения.

• МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» содержит все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

• МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда компания обязана использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

4. Принципы учетной политики

4.1 Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющих собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в

консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.4 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.5 Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.6 Основные средства. Основные средства (кроме группы "здания") отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются, для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от величины справедливой стоимости на отчетную дату. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива.

Здания Банка были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2013 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной независимой фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость основных средств кредитной организации.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых, признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.7 Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания – 2 % в год;

Укрепления и сейфы – 10 % в год;

Автомобили – 12,5 – 20 % в год;

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Мебель – 20 %;

Офисная техника – 25 % в год;

Прочие – 20 % в год;

НМА – 20 % в год.

Применяемый по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки". Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.8 Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя/арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о результатах деятельности с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.9 Финансовый лизинг. Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банк в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода. Первоначальные, прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

4.10 Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.11 Выпущенные векселя. Выпущенные векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о результатах деятельности в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

4.12 Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

4.13 Привилегированные акции. Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым, согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.14 Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.15 Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной организации Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.16 Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента (это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента (

это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и нарастающий дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.17 Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся к компонентам совокупного дохода. Отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему официальному курсу Банка России за год; балансы переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату их составления. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

4.18 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

4.19 Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

4.20 Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.21 Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.22 Обязательства по уплате единого социального налога. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.23 Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи". Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2012
Наличные средства	72 497	64 288
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	17 776	60 314
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	75 092	20 309
других стран	3 520	854
Счета участников		
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	2 042	0
Денежные средства для расчетов по пластиковым картам	618	570
Денежные средства для расчетов на бирже и ОРЦБ	30	16 319
Депозиты в банке России	259 500	154 800
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	80 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	431 075	397 454

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 24.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2012
Корпоративные акции	3 897	1 148
Облигации Банка России	0	30 129
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 897	31 277

На 31 декабря 2012 года вложения банка в корпоративные акции составили 1 148 тысяч рублей и представлены акциями следующих эмитентов: ОАО "Газпром" 359 тысяч рублей; ОАО "Сургутнефтегаз" 402 тысячи рублей; ОАО "НК "Лукойл" 260 тысяч рублей; ОАО "Свердловская энергосберегающая компания" 104 тысячи рублей и другими.

(На 31 декабря 2011 года: ОАО "Сбербанк России" 2179 тысяч рублей; ОАО "Газпром" 428 тысяч рублей; ОАО "Сургутнефтегаз" 379 тысяч рублей; ОАО "НК "Роснефть" 321 тысяч рублей; ОАО "НК "Лукойл" 221 тысяч рублей и другими.)

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Moodys Investors Service и Национальное рейтинговое агентство: АК&М:

	2011*		2012**
Кредитный рейтинг BBB	2 608	Кредитный рейтинг Baa1	359
Кредитный рейтинг BBV-	542	Кредитный рейтинг Baa2	260
Кредитный рейтинг A/-	0	Кредитный рейтинг AA	402
Не имеющие кредитного рейтинга	747	Кредитный рейтинг Ba3	104
		Не имеющие кредитного рейтинга	23
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 897		1 148

*- информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на оценках рейтинговых агентств: Standard & Poor's

** - информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на оценках рейтинговых агентств: Moody's Investors Service

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 24.

7. Средства в других банках

	2011	2012
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	874	838
Резервы под обесценение средств в банках		
Итого средств в других банках	874	838

Ниже представлена информация о качестве средств в других банках:

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	2011	2012
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	0	0
- в других российских банках	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках	874	838
- {с рейтингом AAA}	0	0
- {с рейтингом от AA- до AA+}	0	0
- {с рейтингом от A- до A+}	0	0
- {с рейтингом ниже A-}	0	0
- {не имеющие рейтинга}	874	838
(Остатки, пересмотренные в 2012 году)	0	0
Итого текущих и необесцененных	874	838
Индивидуально обесцененные	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	874	838

Географический анализ и анализ средств в банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8. Кредиты в дебиторская задолженность

	2011	2012
Корпоративные кредиты		
Кредитование компаний малого бизнеса	283 119	326 056
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	55 255	65 665
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(25 097)	(32 892)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	313 277	358 829

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011	445	31538	9518	60	41561
Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	14 795	(12 461)	1 680	(60)	3 954
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	15 240	0	5 178	0	20 418
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	0	19 077	6 020	0	25 097

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"*Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным и организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012		19 077	6 020	0	25 097
Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период		9 720	873	0	10 593
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные		230	2 568	0	2 798
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года		28 567	4 325		32 892

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2011		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	61 040	19%	146 902	41%
Сельское хозяйство	49 430	16%	48 750	14%
Строительство	5 050	2%	4 250	1%
Лесная промышленность	2 000	1%	0	0%
Телекоммуникации	2 487	1%	28 355	8%
Лизинговые операции	25 680	8%	1 000	0%
Транспорт	10 152	3%	150	0%
Производство фотокинопродукции		0%	0	0%
Организация внешнего благоустройства		0%	0	0%
Издательская деятельность	19 048	6%	1 641	0%
Муниципальное образование		0%	0	0%
Операции с недвижимостью	9 500	3%	0	0%
Металлургия	30 000	10%	30 000	8%
Добыча полезных ископаемых	0	0%	0	0%
Частные лица	53 708	17%	64 139	18%
Прочие отрасли	45 182	14%	33 642	10%
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	313 277	100%	358 829	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 13 заемщиков с суммой выданных им кредитов, превышающей 12 038 тысяч рублей (5% от капитала). Совокупная сумма этих кредитов составляет 287 300 тысяч рублей или 75,3% от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 14 заемщиков с суммой выданных им кредитов, превышающей 9 237 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 259 500 тысяч рублей или 85,33% от общего кредитного портфеля.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
Требованиями к банку и денежными средствами					
Обращающимися ценными бумагами					
Недвижимостью		77 945			77 945
Оборудованием и транспортными средствами		3 958			3 958
Прочими активами		116 837			116 837
Товары в обороте		12 851			12 851
Недвижимостью и прочими активами		53 577			53 577
Поручительством и прочими активами			48 109		48 109
Итого кредитов и дебиторской задолженности		265 168	48 109	0	313 277

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
Требованиями к банку и денежными средствами					
Обращающимися ценными бумагами					
Недвижимостью		80 693			80 693
Поручительствами		6 948			6 948
Прочими активами		120 792			120 792
Товары в обороте		12 851			12 851
Недвижимостью и прочими активами		74 190			74 190
Поручительством и прочими активами		3 116	60 239		63 355
Итого кредитов и дебиторской задолженности		298 590	60 239	0	358 829

Справедливая стоимость обеспечения, принятого в отношении кредитного портфеля:

	2011	2012
Кредиты, обеспеченные:		
Транспортным средством	7 825	7 000
Недвижимостью	210 039	179 100
Прочими активами	13 210	80 901
Поручительствами	549 734	695 817
Товарами в обороте	31 950	13 000
Имуществом	256 739	280 902
Итого обеспечения	1 069 497	1 256 720

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обеспечение тыс. рублей	Величина обеспечения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обеспечение тыс. рублей	Величина обеспечения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обеспечение, (%)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
<i>Непросроченные кредиты:</i>				
- Стандартные кредиты				
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение				
Итого непросроченных кредитов				
<i>Просроченные кредиты:</i>				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней				
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года				
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года				
Итого просроченных кредитов				
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
<i>Непросроченные кредиты:</i>				
- Стандартные кредиты	80 773	1 262	79 511	2
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	195 850	11 401	184 449	6
Итого непросроченных кредитов	276 623	12 663	263 960	5
<i>Просроченные кредиты:</i>				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней			0	
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 000	2 000	0	100
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	4 000	4 000	0	100
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	220	220	0	100
Итого просроченных кредитов	6 220	6 220	0	100
Восстановление 91604	276	194	82	70
- Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	283 119	19 077	264 042	7
Итого коммерческих кредитов	283 119	19 077	264 042	7
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	52 545	3 315	49 230	6
- Просроченные на срок менее 30 дней			0	
- Просроченные на срок 30-89 дней	788	788	0	100
- Просроченные на срок 90-179 дней	0	0	0	0
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 922	1 917	5	100
- Просроченные на срок более 360 дней	0	0	0	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам			0	
Итого потребительских кредитов	55 255	6 020	49 235	11
Итого кредитов и дебиторской задолженности	338 374	25 097	313 277	7

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
<i>Непросроченные кредиты:</i>				
- Стандартные кредиты				
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение				
Итого непросроченных кредитов				
<i>Просроченные кредиты:</i>				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней				
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года				
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года				
Итого просроченных кредитов				
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
<i>Непросроченные кредиты:</i>				
- Стандартные кредиты	95 200	1 424	93 776	1
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	225 249	21 827	203 422	10
Итого непросроченных кредитов	320 449	23 251	297 198	7
<i>Просроченные кредиты:</i>				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	1 000	590	410	59
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	0	0	0	0
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	4 000	4 000	0	100
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	120	120	0	100
Итого просроченных кредитов	5 120	4 710	410	92
Восстановление 91604	488	299	189	61
- Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	326 057	28 260	297 797	9
Итого коммерческих кредитов	326 057	28 260	297 797	9
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	64 820	3 795	61 025	6
- Просроченные на срок менее 30 дней	0	0	0	0
- Просроченные на срок 30-89 дней	0	0	0	0
- Просроченные на срок 90-179 дней	40	40	0	100
- Просроченные на срок 180-360 дней	0	0	0	0
- Просроченные на срок более 360 дней	804	797	7	99
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	0	0	0
Итого потребительских кредитов	65 664	4 632	61 032	7
Итого кредитов и дебиторской задолженности	391 721	32 892	358 829	10

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы,

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

отраженные как просроченные, но необеспеченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31.12.2012 года в банке имеются кредиты с измененными условиями договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обеспечены, на общую сумму 20 879 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года: 14 715 тысяч рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении просроченных кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
Оборудованием		6 000			6 000
Недвижимостью		4 000			4 000
Автотранспортом			2 850		2 850
Поручительством			8 280		8 280
Итого кредитов и дебиторской задолженности		10 000	11 130		21 130

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении просроченных кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
Оборудованием		6 000			6 000
Недвижимостью		18 000			18 000
Автотранспортом			2 850		2 850
Поручительством		21 835	8 430		30 265
Итого кредитов и дебиторской задолженности		45 835	11 280		57 115

9. Основные средства

	Прим	Земля	Здания	офисное и комп. оборудование	транспорт	НМА	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2011 года		274	143 815	54 583	8 001	940	207 613
Поступления			10 184	1 318	788	0	12 290
Переоценка			6 485	0	0	0	6 485
Выбытия			0	(219)	(1 016)	0	(1 235)
Остаток на 31 декабря 2011 года		274	160 484	55 682	7 773	940	225 153

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	0	39223	52 800	5981	373	98377
Амортизационные отчисления	21	2 893	747	737	188	4 565
Переоценка		1 870	0	0	0	1 870
Выбытия		0	(146)	(1 016)	0	(1 162)
Остаток на 31 декабря 2011 года						
	0	43 986	53 401	5 702	561	103 650
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года						
	274	116 498	2 281	2 071	379	121 503
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	274	160 484	55 682	7 773	940	225 153
Поступления		259	1 393	4 186	0	5 838
Переоценка		4 550	0	0	0	4 550
Выбытия		0	(993)	(2 488)	0	(3 481)
Остаток на 31 декабря 2012 года						
	274	165 293	56 082	9 471	940	232 060
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	0	43 986	53 401	5 702	561	103 650
Амортизационные отчисления	21	3 209	840	757	191	4 997
Переоценка		1 470	0	0	0	1 470
Выбытия		0	(993)	(1 685)	0	(2 678)
Остаток на 31 декабря 2012 года						
	0	48 665	53 248	4 774	752	107 439
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года						
	274	116 628	2 834	4 697	188	124 621

Здания были оценены независимым оценщиком ИП Чертыкова Н.А. – член Общероссийской общественной организации "Российское общество оценщиков". Здание по адресу город Первоуральск ул. Папанинцев 5 оценено по состоянию на 10.11.2012 года на сумму 30 628 912 рублей. Здание по адресу город Первоуральск пр. Ильича 9Б оценено по состоянию на 10.11.2012 года на сумму 60 295 473 рубля. Здание по адресу г. Екатеринбург ул. Фурманова 48 оценено по состоянию на 10.11.2012 года оценено на сумму 12 062 061 рубль. В остаточную стоимость зданий включена сумма 61 556 тыс. руб. представляющая собой положительную переоценку зданий. На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 16 540 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе компонентов совокупного дохода.

В составе НМА числится программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного оборудования составила 54 711 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года: 55 574 тысячи рублей).

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)***10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

По состоянию на 01.01.2012 года Банк имеет долгосрочные активы в сумме 1 317 тысяч рублей, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы были получены в счет уплаты долга представляющего собой объекты: три гаражных бокса оцененные по 355,6 тысяч рублей каждый, полуприцеп оцененный 250 тысяч рублей. Все объекты недвижимости Банк предполагал продать в течение 2012 года.

По состоянию на 01.01.2013 Банк имеет долгосрочные активы в сумме 6 528 тысяч рублей, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы были получены в счет уплаты долга представляющего собой объекты: три гаражных бокса оцененные по 356 тысяч рублей каждый, полуприцеп оцененный 250 тысяч рублей, часть нежилого помещения и склад оцененный по 5 210 тысяч рублей. Все объекты недвижимости Банк предполагает продать в течение 2013 года.

11. Прочие активы

	2011	2012
Расчеты с бюджетом	2	373
Расчеты с персоналом	18	15
Изменение налога	0	0
Прочая дебиторская задолженность	1 858	1 302
Итого прочих активов	1 878	1 690

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

12. Средства клиентов

	2011	2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	912	1 002
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	308 964	351 714
- Срочные депозиты	56 635	50 630
Физические лица		
- Текущие счета/ счета до востребования	45 059	43 119
- Срочные вклады	235 601	215 378
Средства клиентов в расчетах по аккредитивам	0	0
Итого средств клиентов	647 171	661 843

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Тяжелая промышленность	19 048	2,94%	62 512	9,45%
Легкая промышленность	158	0,02%	10	0,00%
Пищевая промышленность	64	0,01%	1 262	0,19%
Лесная промышленность	1 251	0,19%	2 504	0,38%
Телекоммуникации	19	0,00%	3 691	0,56%
Энергетическая промышленность	2 743	0,42%	0	0
Металлургия	151 293	23,38%	5 062	0,76%

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	2011		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	11 606	1,79%	32 905	4,97%
Операции с недвижимостью	2 072	0,32%	12 096	1,83%
Муниципальные образования и другие				
Государственные органы	2	0,00%	0	0,00%
Обработка вторичного сырья			350	0,05%
Торговля	69 453	10,73%	146 029	22,06%
Сельское хозяйство	2 330	0,36%	5 773	0,87%
Транспорт	20 014	3,09%	18 627	2,81%
Общественная деятельность		0,00%	174	0,03%
Прочие операции финансового сектора	46	0,01%	4	0,00%
Частные лица	278 664	43,06%	218 956	33,08%
Химико-фармацевтическая промышленность				
и здравоохранение	1 675	0,26%	0	0,00%
Производство фотокинопродукции	6 706	1,04%	0	0,00%
Здравоохранение			3 511	0,53%
Деятельность по организации отдыха и				
развлечений			1 913	0,29%
Издательская деятельность	3 758	0,58%	1 542	0,23%
Общеобразовательные учреждения	99	0,02%	6	0,00%
Организация внешнего благоустройства	435	0,07%	0	0,00%
Химическая промышленность	747	0,12%	593	0,09%
Производство офисного оборудования и				
мебели	0	0,00%	77 053	11,64%
Добыча полезных ископаемых	0	0,00%	5 048	0,76%
Услуги	45 582	7,04%	4 413	0,69%
Прочие	29 406	4,54%	57 809	8,73%
Итого средств клиентов	647 171	100,00%	661 843	100,00%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

13. Выпущенные ценные бумаги

	2011	2012
Выпущенные векселя до востребования		
Выпущенные срочные векселя	12 357	12 554
Итого выпущенные ценные бумаги	12 357	12 554

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные срочные векселя были оформлены благотворительному фонду на сумму 12 565 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 - благотворительному фонду на сумму 12 388 тысяч рублей).

По состоянию на 01.01.2012 года срочные векселя, были выпущены со следующими сроками обращения:

- на 2 года на сумму 7730 тысяч рублей.
- на 1 год на сумму 4658 тысяч рублей.

Сроки погашения векселей 2012 год.

По состоянию на 01.01.2013 года срочные векселя, были выпущены со следующими сроками обращения:

- на 2 года на сумму 6 145 тысяч рублей.
- на 1 год на сумму 6 420 тысяч рублей.

Сроки погашения векселей 2013-2014 годы.

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 31.12.2012 года все срочные векселя являются процентными, сумма наращенных процентов составляет 565 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2011 года все срочные векселя являются процентными, сумма наращенных процентов составляет 1 288 тысяч рублей).

14. Прочие обязательства

	Прим.	2011	2012
Обязательства по выпуску акций			
Налоги к уплате		1 917	2 696
Расчеты по дивидендам	22	0	0
Резерв по не использованным отпускам			1 407
Прочая кредиторская задолженность		945	831
Итого прочих обязательств		2 862	4 934

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24. Банк имеет ряд обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация по прочим обязательствам перед связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011			2012		
	Количество акций	Номинал	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	58 964 159	58 964	335 612	58 964 159	58 964	335 612
Привилегирован- ные акции	35 841	36		35 841	36	
Итого уставного капитала	59 000 000	59 000	335 612	59 000 000	59 000	335 612

16. Прочие компоненты совокупного дохода

	2011	2012
Основные средства:		
Изменение резерва переоценки основных средств	4 615	3 075
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
Отложенный налог	(2 099)	2 566
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль	2 516	5 641

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)***17. Нераспределенная прибыль**

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. При распределении прибыли за год акционеры банка основную ее часть направляют в резервный фонд банка. Из прибыли 2012 года в резервный фонд направлено 0 тысяч рублей (2011 год- 30 тысяч рублей). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2012 года 119 665 тысяч рублей с учетом событий после отчетной даты (на 31 декабря 2011 – 119 538 тысяч рублей).

18. Процентные доходы и расходы

	2011	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	56 188	65 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	56 188	65 983
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(17 178)	(15 486)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 565)	(4 042)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(286)	(530)
Средства на открытых счетах индивидуальных предпринимателей	(71)	(138)
Срочные депозиты банков	(1 408)	(2 264)
Выпущенным ценным бумагам	(994)	(897)
Итого процентных расходов	(23 502)	(23 357)
Чистые процентные доходы	32 686	42 626

19. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	1 791	1 949
Комиссия по расчетным операциям	86 245	97 100
Комиссия по выданным гарантиям	5 182	5 314
Комиссия по операциям инкассации	0	318
Прочее	3 242	1 422
Итого комиссионных доходов	96 460	106 103
Комиссионные расходы	(3 657)	(3598)
Чистый комиссионный доход	92 803	102 505

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)***20. Прочие операционные доходы**

	2011	2012
Дивиденды полученные	38	114
Доходы от выбытия имущества	(200)	915
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 150	2 059
Оценка активов на продажу	607	
Доходы от оказания информационных услуг	406	227
Оценка финансового актива		
Прочие доходы	244	4 098
Итого прочих операционных доходов	2 245	7 413

21. Операционные расходы

	Прим.	2011	2012
Амортизация основных средств	9	4 565	4 997
Административные расходы		5 046	5 285
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 855	5 235
Ремонт и приобретение материалов		437	1 239
Услуги связи		1 005	1 010
Охрана		5 385	5 515
Расходы по аренде		950	961
Реклама и представительские расходы		106	29
Благотворительность, расходы за счет фондов		195	175
Прочее		6 088	8 283
Итого операционных расходов		28 632	32 729

22. Налог на прибыль

	2011	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 391	9 106
Изменение отложенного налогового актива		
Расходы по налогу на прибыль за год	8 391	9 106

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%. Купонный доход по гос. облигациям и дивиденды облагаются по ставкам 15% и 9% соответственно. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2012
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	38 749	38 912
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	7 750	7 782
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(1)	91
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	642	
- Доходы облагаемые по другим ставкам		1233
		31

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

- Изменение не признанного отложенного налога
- Изменение ставок
- Прочие разницы

Расходы по налогу на прибыль за год	8 391	9 106
--	--------------	--------------

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2011	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация основных средств	15 059	15 357
Резерв под обесценение кредитов	2 562	1 948
Прочее	449	747
Общая сумма отложенного налогового актива	18 070	18 052
За вычетом не признанного налогового актива	(2 562)	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	(23 690)	(23 679)
Признание нематериального актива	(188)	(188)
Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль / убыток	0	0
Прочие	(2)	(2)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(23 880)	(23 869)
Итого чистого отложенного налогового обязательства	(8 372)	(5 817)

23. Дивиденды

	2011		2012	
	По обыкновенным акциям	По привилегирован ным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирован ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0	3541	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0	(3497)	0
Зачислено в прибыль банка (указание ЦБ)	0	0	0	0
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0	44	0

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности, операционных рисков). Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

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.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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.

В банке работает кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты:

- подразделениям, имеющим право самостоятельной выдачи кредитов;
- заемщикам являющимся для банка крупными.

По состоянию на 01.01.2013 г. банком выданы кредиты на сумму 381 387 тысяч рублей:

- 1 категории качества 114 463 тысячи рублей.
- 2 категории качества 198 026 тысяч рублей.
- 3 категории качества 55 230 тысяч рублей.
- 4 категории качества 5 250 тысяч рублей.
- 5 категории качества 8 418 тысяч рублей.

Кредиты клиентам предоставляются с обеспечением в основном в виде залога имущества. При этом справедливая стоимость заложенного имущества определяется соглашением сторон и отражается в договоре о залоге имущества. Банк придерживается правила, чтобы справедливая стоимость заложенного имущества была не менее выданного кредита и начисляемых по нему процентов в общей сумме.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	352 165	78 910		431 075
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 617			9 617
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 897			3 897
Средства в других банках	874			874
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	313 277	0		313 277
Основные средства	121 502			121 502
				33

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Прочие активы	1 878			1 878
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 316			1 316
Итого активов	804 526	78 910	0	883 436
Обязательства				
Средства клиентов	569 406	77 765		647 171
Выпущенные ценные бумаги	12 375			12 375
Отложенное налоговое обязательство	8 372			8 372
Прочие обязательства	2 862			2 862
Итого обязательств	593 015	77 765	0	670 780
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	211 511	1 145	0	212 656
Обязательства кредитного характера	38 947			38 947

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	393 357	4 097	0	397 454
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 284	0	0	8 284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 277	0	0	31 277
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	179			179
Средства в других банках	838	0	0	838
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	358 829	0	0	358 829
Основные средства	124 621	0	0	124 621
Прочие активы	1 690	0	0	1 690
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 528	0	0	6 528
Итого активов	925 603	4 097	0	929 700
Обязательства				
Средства клиентов	657 458	4385	0	661 843
Выпущенные ценные бумаги	12 554	0	0	12 554
Отложенное налоговое обязательство	5 817	0	0	5 817
Прочие обязательства	4 934	0	0	4 934
Итого обязательств	680 763	4 385	0	685 148
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года	244 840	(288)	0	244 552
Обязательства кредитного характера	32 235			32 235

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк 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. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода.

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	681 707	592 959	88 748	792 764	670 012	122 752
Доллары США	48 547	47 774	773	2 335	2663	(328)
Евро	30 363	29 991	372	1 762	1722	40
Итого	760 617	670 724	89 893	796 861	674 397	122 464

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	39	39	4	4
Ослабление доллара США на 5%	(39)	(39)	(4)	(4)
Укрепление евро на 5 %	19	19	2	2
Ослабление евро на 5%	(19)	(19)	(2)	(2)
Укрепление валют	58	58	6	6
Ослабление валют	(58)	(58)	(6)	(6)

Начиная с финансовой отчетности за 2010 год Банком было принято решение предоставлять данные по изменению финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, рассчитанные от остатков по состоянию на отчетную дату (ранее рассчитывалось от оборотов) для более качественного раскрытия информации.

Риск был рассчитан для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка, а так же представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 приводить к возникновению убытков. 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.

Банк обычно стремится к совладению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может изменить процентную ставку по вновь привлеченным активам. В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	311 782	31 515	102 112	156 225	410 862	1 012 496
Итого финансовых обязательств	354 936	45 161	111 523	147 927	2 862	662 409
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(43 154)	(13 646)	(9 411)	8 298	408 000	350 087
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	21 599	101 595	101 283	174 734	397 650	796 861
Итого финансовых обязательств	395 835	34 927	100 843	142 791	4 934	679 330
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(374 236)	66 668	440	31 943	392 716	117 531

Чувствительность отчета о совокупных доходах представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2011			
валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	425	0
валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(425)	0
2 012			
валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	1 725	0

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(1 725)	0

Доля валютных активов и пассивов незначительна в общей массе.

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011				2012			
	Рубли	Дол лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Пр оч ие
% в год								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
Долговые торговые ценные бумаги								
Средства в других банках		0			7,89			
Кредиты и авансы клиентам	14,820	13			7,971	0	12	
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
Дебиторская задолженность по сделкам репо								
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Прочие активы								
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)								
Обязательства								
Средства других банков								
Средства клиентов:								
- текущие и расчетные счета								
- срочные депозиты	5,987	1,478	1,230		6,2648	2,184	1,685	
Выпущенные долговые ценные бумаги	7				7,833			
Прочие заемные средства								
Прочие обязательства								

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет КФК Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью в Банке требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 88,19% (2011г.: 82,8%)

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 98,95% (2011г.: 103,5%)

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 46,32% (2011г.: 68,0%)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Правление Банка, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Руководство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит оценку ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – юридических лиц	309 876	6 635	50 000		119	366 630
Средства клиентов – физических лиц	45 059	38 520	61 410	135 552		280 541
Выпущенные ЦБ				12 388		12 388
Выданные гарантии				0		0

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Неиспользованные кредитные линии					38 947	38 947
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	354 935	45 155	111 410	147 940	39 066	698 506

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – юридических лиц	352 716	500	50 130		143	403 489
Средства клиентов – физических лиц	43 119	34 426	50 701	130 108		258 354
Выпущенные ЦБ				12 565		12 565
Выданные гарантии						0
Неиспользованные кредитные линии					31 740	31 740
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	395 835	34 926	100 831	142 673	31 883	706 148

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					431 075	431 075
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					9 617	9 617
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 898					3 898

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Средства в других банках	874					874
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	22 598	31 515	102 112	157 052		313 277
Основные средства					121 503	121 503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Прочие активы					1 878	1 878
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			1 316			1 316
Итого активов	27 370	31 515	103 428	157 052	564 073	883 438
Обязательства						
Средства клиентов	20 186	45 161	111 523	135 552	334 749	647 171
Выпущенные ЦБ	0	0	0	12 375		12 375
Прочие обязательства					2 862	2 862
Итого обязательств	20 186	45 161	111 523	147 927	337 611	662 408
Чистый разрыв ликвидности	7 184	(13 646)	(8 095)	9 125	226 462	221 030
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	7 184	(6 462)	(14 557)	(5 432)	221 030	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					397 454	397 454
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					8 284	8 284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 148	30 129				31 277
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				179		179
Средства в других банках	838					838
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	165 987	11 194	71 738	109 910		358 829
Основные средства					124 621	124 621
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Прочие активы					1 690	1 690
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			6 528			6 528
Итого активов	167 973	41 323	78 266	110 089	532 049	929 700

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	19 863	34 927	100 843	130 238	375 972	661 843
Выпущенные ЦБ	0	0	0	12 554		12 554
Прочие обязательства					4 933	4 933
Итого обязательств	19 863	34 927	100 843	142 792	380 905	679 330
Чистый разрыв ликвидности	148 110	6 396	(22 577)	(32 703)	151 144	250 370
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	148 110	154 506	131 929	99 226	250 370	

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "До востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	2011	2012
Основной капитал	113 426	169 436
Дополнительный капитал	71 321	71 318
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	184 747	240 754

В течение 2011 года и 2012 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На 31 декабря 2012 года Банк имел обязательства по операционной аренде в виде сумм будущей арендной платы, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора. Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 97 600 рублей на срок до одного года.

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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2011 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2012
Выданные гарантии	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	38 947	32 235
Итого обязательства кредитного характера	38 947	32 235

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных

обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные векселя. Справедливая стоимость выпущенных векселей основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,				
ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ				
СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	431 075	431 075	397 454	397 454

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Наличные средства	72 497	72 497	64 288	64 288
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	17 776	17 776	60 314	60 314
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	78 612	78 612	21 163	21 163
- Депозиты в Банке России	259 500	259 500	154 800	154 800
- Прочее	2 690	2 690	96 889	96 889
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 617	9 617	8 284	8 284
Средства в других банках	874	874	838	838
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Кредиты и авансы клиентам	313 277	313 277	358 829	358 829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 897	3 897	31 277	31 277
- Облигации Банка России	0	0	30 129	30 129
- Корпоративные акции	3 897	3 897	1 148	1 148
Итого финансовых активов	758 740	758 740	796 682	796 682
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов	647 171	647 171	661 843	661 843
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	912	912	1 002	1 002
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций				0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	308 964	308 964	351 714	351 714
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	56 635	56 635	50 630	50 630
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	45 059	45 059	43 119	43 119
- Срочные вклады физических лиц	235 601	235 601	215 378	215 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 375	12 375	12 554	12 554
- Векселя	12 375	12 375	12 554	12 554
Прочие финансовые обязательства	2 862	2 862	4 933	4 933
- Налоги к уплате	1 917	1 917	2 696	2 696
- Расчеты по дивидендам	0	0	0	0
- Прочие начисленные обязательства	945	945	830	830
- Резерв по неиспользованным отпускам			1 407	1 407
Итого финансовых обязательств	662 408	662 408	679 330	679 330

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

(в тыс. руб.)	2011			2012		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток						
- Корпоративные акции	3897			1148		
- Облигации Банка России	0			30 129		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3897			31 277		

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года не существовало стороны, обладающей конечным контролем над Банком.

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 26,41% (2011 год: 15,2%) голосующих акций Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за 2011 год со связанными сторонами:

	2011			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	прочие	итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Кредиты и авансы на отчетную дату			1143	2 805
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на отчетную дату			17	17
Средства клиентов				
Срочные депозиты на конец года	14 715	2937		17 652
Процентные расходы за отчетный период	1646	104		1 750
Акции и доли				
Вложения в акции и доли	0	0	0	0
Резерв под обесценение вложений	0	0	0	0
	2012			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	прочие	итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Кредиты и авансы на отчетную дату			1 810	4 434
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на отчетную дату			105	105
Средства клиентов				
Срочные депозиты на конец года	15 677	2 045		17 722

ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

Процентные расходы за отчетный период	1 083	120	1 203
Акции и доли			
Вложения в акции и доли			
Резерв под обесценение вложений			

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 2 980 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу 1 000 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд 1 351 тыс. руб., в том числе от ключевому управленческому персоналу – 449 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 4434 тыс. руб., в том числе остаток ссуд, предоставленных ключевому управленческому персоналу – 1 810 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на 31 декабря 2012 составил 105 тыс. руб. В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 2935 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу 1400 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд 3 005 тыс. руб., в том числе от ключевому управленческому персоналу – 1 657 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 2875 тыс. руб., в том числе остаток ссуд, предоставленных ключевому управленческому персоналу – 2 805 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на 31 декабря 2011 составил 17 тыс. руб.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств от клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 7061558 тыс. руб., в том числе от ключевому управленческому персоналу – 2 465 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 7123010 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу – 420 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток средств по связанным лицам составил 120 106 тыс. руб., в том числе на счетах ключевому управленческому персоналу – 2 045 тыс. руб. В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств от клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 8163181 тыс. руб., в том числе от ключевому управленческому персоналу – 2 559 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 8191018 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу – 572 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 136 384 тыс. руб., в том числе на счетах ключевому управленческому персоналу – 17 652 тыс. руб.

Обязательства по выдаче кредитов клиентам, являющимся связанными сторонами Банка, на 31 декабря 2012 года нет. Обязательства по выдаче кредитов клиентам, являющимся связанными сторонами Банка, на 31 декабря 2011 года нет.

За 2012 год сумма вознаграждения участников и членов Правления банка, включая заработную плату и единовременные выплаты, составила 4 747 тысяч рублей (за 2011 год – 5 135 тысяч рублей)

29. События после отчетной даты

Годовое общее собрание акционеров Банка проведено 17 апреля 2012 года.

На годовом общем собрании акционеров была утверждена годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в том числе отчет о прибылях и убытках, а также рассмотрен вопрос о распределении прибыли по результатам финансового года, в том числе о дивидендах за 2012 год. В результате принято решение дивиденды за 2012 год выплатить.