

**ЗАО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение**

**31 декабря 2011 года**



**Содержание**

Аудиторское заключение	7
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года	8
Отчет о совокупных доходах за 2011 год	9
Отчет о движении денежных средств за 2011 год	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за 2011 год	11
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основа подготовки отчетности	11
4. Принципы учетной политики	14
4.1 Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой	14
4.2 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	14
4.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
4.4 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	15
4.5 Векселя приобретенные	16
4.6 Основные средства	16
4.7 Амортизация	17
4.8 Операционная аренда	17
4.9 Финансовый лизинг	17
4.10 Заемные средства	17
4.11 Выпущенные векселя	18
4.12 Уставный капитал и эмиссионный доход	18
4.13 Привилегированные акции	18
4.14 Дивиденды	18
4.15 Налог на прибыль	18
4.16 Отражение доходов и расходов	19
4.17 Переоценка иностранной валюты	19
4.18 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении	20
4.19 Взаимозачеты	20
4.20 Учет влияния инфляции	20
4.21 Оценочные обязательства	20
4.22 Обязательства по уплате единого социального налога	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
7. Средства в других банках	22
8. Кредиты и дебиторская задолженность	22
9. Основные средства	27
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29
11. Прочие активы	29
12. Средства клиентов	29
13. Выпущенные ценные бумаги	31
14. Прочие обязательства	31
15. Уставный капитал	31
16. Прочие компоненты совокупного дохода	32
17. Нераспределенная прибыль	32
18. Процентные доходы и расходы	32
19. Комиссионные доходы и расходы	32
20. Прочие операционные доходы	33
21. Операционные расходы	33
22. Налог на прибыль	33
23. Дивиденды	34
24. Управление финансовыми рисками	35
25. Управление капиталом	43
26. Условные обязательства	44
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
28. Операции со связанными сторонами	45
29. События после отчетной даты	45



## **ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 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. 9б.

На 31 декабря 2011 года один акционер имел долю в Уставном капитале в размере 37% (на 31 декабря 2010 года: 37%)

Численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила: 169 человек (на 31 декабря 2010 года: 176)

По состоянию на 31 декабря 2011 года акционерами Банка является 41 юридическое лицо 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»	5,1%;
3.ООО «ЛЮТЕРА»	12,4%;
4.ЗАО «КРЕДО»	11,9%;
5.ОАО ПЕРВОУРАЛЬСКОЕ РУДОУПРАВЛЕНИЕ	2,0%;
6. ОАО «ЕКАТЕРИНБУРГ-ГАЗ»	4,1%;
7. ГУП СО «ПТИЦЕФАБРИКА ПЕРВОУРАЛЬСКАЯ»	1,8%;
8. ОАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ ГАЗ"	1,4%

Физические лица, владеющие 1 и более процентов акций:

1.Романов М.С. (председатель Правления Банка)	6,5%;
2. Коковина Е.Н. (первый зам. председателя Правления Банка)	3,4%;
3. Гришпун Е.М. (председатель Совета Директоров)	5,0%;
4. Кетова Е.В.	1,1%

### **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 в соответствии с требованиями законодательства.



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.

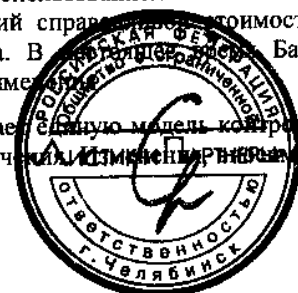
Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)" В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми инструментами, не предназначенными для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В отношении финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения.



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. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКБ 12 "Консолидация – компании специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКБ 13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что изменение данного стандарта не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные 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 в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 года) В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер этих активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых не было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер и риски, связанные с продолжающимся участием компании в активах, признание которых было прекращено.



## **ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**

### **Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – "Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода" Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

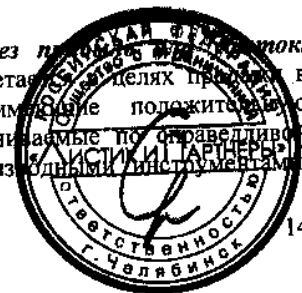
Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО" Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### **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 приобретает цели, связанные с краткосрочной перспективой. 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 методик 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.

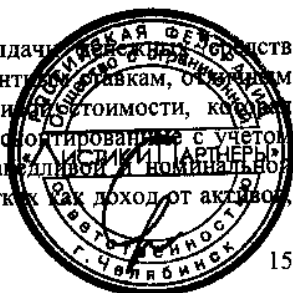
**4.4 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 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 имеющих 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 кредитов заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, основанным на рыночных процентных ставках, 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.

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".

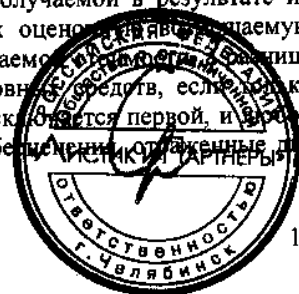
**4.5 Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, 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 2011 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 стоимость, балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости. Если балансовая стоимость основных средств меньше их оценочной стоимости, разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка отражается в отчете о прибылях и убытках как дополнительный доход. Убытки от обесценения основных средств относятся на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения основных средств относятся на счет прибылей и убытков.





## **ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей)*

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;

Мебель – 20 %;

Офисная техника – 25 % в год;

Прочие – 20 % в год;

НМА – 20 % в год.

Примененный 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 неоплаченного 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 депозиторов, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая признается в отчете о прибылях и убытках. Впоследствии заемные средства суммируются с вычетом понесенных затрат по сделке.



## **ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**

### **Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

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.

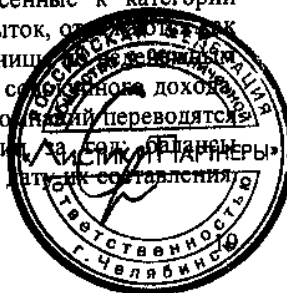
Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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, в которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной организации Банка.



**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**  
(в тысячах российских рублей)

**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. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный 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, относятся на часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, связанные с финансовым активом, 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 составления.



## **ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**

### **Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

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.

**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. Реклассифицируемые долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиции, 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.



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2010	2011
Наличные средства	32 065	72 497
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	74 420	17 776
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	111 805	75 092
других стран	281	3 520
Счета участников		
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	798	2 042
Денежные средства для расчетов по пластиковым картам	469	618
Денежные средства для расчетов на бирже и ОРЦБ	3 733	30
Депозиты в банке России	157 000	259 500
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>380 571</b>	<b>431 075</b>

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**

	2010	2011
Корпоративные акции	896	3 897
Облигации Банка России	65 131	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>66 027</b>	<b>3 897</b>

На 31 декабря 2011 года вложения банка в корпоративные акции составили 3897 тысяч рублей и представлены акциями следующих эмитентов: 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.

(На 31 декабря 2010 года: ОАО Транснефть 451 тысяча рублей; ОАО Роснефть 219 тысяч рублей; ОАО Лукойл 225 тысяч рублей; и другими.)

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

	2010	2011
Кредитный рейтинг BBB	452	2 608
Кредитный рейтинг BBB-	444	542
Кредитный рейтинг A/-	65 131	0
Не имеющие кредитного рейтинга		747
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>66 027</b>	<b>3 897</b>

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



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**
*(в тысячах российских рублей)*
**7. Средства в других банках**

	2010	2011
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	840	874
Резервы под обесценение средств в банках		
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>840</b>	<b>874</b>

Ниже представлена информация о качестве средств в других банках:

	2010	2011
<b>Текущие и необесцененные</b>		
- 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	840	874
- [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]	840	874
(Остатки, пересмотренные в 2010 году)	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>840</b>	<b>874</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>840</b>	<b>874</b>

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

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	2010	2011
Корпоративные кредиты		
Кредитование компаний малого бизнеса	256 603	283 119
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	64 365	55 255
Кредиты государственным и муниципальным организациям	4 018	0
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(41 561)	(25 097)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>283 425</b>	<b>313 277</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2010 год



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**
*(в тысячах российских рублей)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010</b>	137	22 247	5 239	212	27 835
Прирост(+) снижение (-) за отчетный период	308	9 291	4 518	(152)	13 965
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	239	0	239
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	445	31 538	9 518	60	41 561

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
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011</b>	445	31 538	9 518	60	41 561
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
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	0	19 077	6 020	0	25 097

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2010		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	87 751	31%	61 040	19%
Сельское хозяйство	12 805	4%	49 430	16%
Строительство	15 847	6%	5 050	2%
Лесная промышленность			2 000	1%
Телекоммуникации			2 487	1%
Лизинговые операции			25 680	8%
Транспорт	9 128	3%	10 152	3%
Производство фотокинопродукции	10 671	4%		0%
Организация внешнего благоустройства	24 625	9%		0%
Издательская деятельность			19 048	6%
Муниципальное образование	25 927	9%		0%
Операции с недвижимостью			9 500	3%
Металлургия	2 992	1%	30 000	10%
Добыча полезных ископаемых			0	0%
Частные лица	58 336	21%	53 708	17%
Прочие отрасли	35 343	12%	45 182	14%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>283 425</b>	<b>100%</b>	<b>313 270</b>	<b>100%</b>



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 12 заемщиков с суммой выданных им кредитов, превышающей 6 314 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 175 607 тысяч рублей или 65,91% от общего кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 312 449 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 - 283 425 тысяч рублей См. Примечание 26.

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 2010 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		61 872			61 872
Недвижимостью		2 523			2 523
Оборудованием и транспортными средствами		133 095	12 489	3 958	149 542
Прочими активами		9 650	304		9 954
Поручительствами		15 522			15 522
Недвижимостью и прочими активами		1 193	42 819		44 012
Поручительством и прочими активами					
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>		<b>223 855</b>	<b>55 612</b>	<b>3 958</b>	<b>283 425</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 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		77 945			77 945
Недвижимостью		3 958			3 958
Оборудованием и транспортными средствами		116 837			116 837
Прочими активами		12 851			12 851
Товары в обороте		53 577			53 577
Недвижимостью и прочими активами			48 109		48 109
Поручительством и прочими активами					
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>		<b>265 168</b>	<b>48 109</b>	<b>0</b>	<b>313 277</b>

Справедливая стоимость обеспечения, принятого в отношении кредитного портфеля:





**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**
*(в тысячах российских рублей)*

	2010	2011
Кредиты, обеспеченные:		
Транспортным средством	4 000	7 825
Недвижимостью	90 010	210 039
Прочими активами	22 951	13 210
Поручительствами	524 323	549 734
Товарами в обороте	15 522	31 950
Имуществом	313 821	256 739
<b>Итого обеспечения</b>	<b>970 627</b>	<b>1 069 497</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	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, (%)
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
<i>Непросроченные кредиты:</i>				
- Стандартные кредиты	4 018	60	3 958	1
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение				
Итого непросроченных кредитов	4 018	60	3 958	1
<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				
<b>Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>4 018</b>	<b>60</b>	<b>3 958</b>	<b>1</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<i>Непросроченные кредиты:</i>				
- Стандартные кредиты	72 127	1 134	70 993	2
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	183 814	30 183	153 631	16
Итого непросроченных кредитов	255 941	31 317	224 624	12
<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				
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	602	602	0	100
Итого просроченных кредитов	602	602	0	100
Восстановление 91604	60	41	19	68
- Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	256 603	31 960	224 643	12
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>260 621</b>	<b>32 020</b>	<b>228 601</b>	<b>12</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	60 462	5 674		9
- Просроченные на срок менее 30 дней				
- Просроченные на срок 30-89 дней				
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 025	2 025		100
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 479	1 479		100



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 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, (%)
-Просроченные на срок более 360 дней	65	29	36	45
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	334	334	0	100
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>64 365</b>	<b>9 541</b>	<b>54 824</b>	<b>15</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>324 986</b>	<b>41 561</b>	<b>283 425</b>	<b>13</b>

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

	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, (%)
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
<i>Непросроченные кредиты:</i>				
- Стандартные кредиты				
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение				
<b>Итого непросроченных кредитов</b>				
<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				
<b>Итого просроченных кредитов</b>				
<b>Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<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
<b>Итого непросроченных кредитов</b>	<b>276 623</b>	<b>12 663</b>	<b>263 960</b>	<b>5</b>
<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
<b>Итого просроченных кредитов</b>	<b>6 220</b>	<b>6 220</b>	<b>0</b>	<b>100</b>
Восстановление 91604	276	194	82	70
<b>- Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>283 119</b>	<b>19 077</b>	<b>264 042</b>	<b>108</b>
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>283 119</b>	<b>19 077</b>	<b>263 960</b>	<b>108</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
-Непросроченные	52 545	3 315		
-Просроченные на срок менее 30 дней				
-Просроченные на срок 30-89 дней	788	788		



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 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, (%)
-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	
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>55 255</b>	<b>6 020</b>	<b>49 235</b>	<b>11</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>338 374</b>	<b>25 097</b>	<b>313 277</b>	<b>7</b>

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

По состоянию на 31.12.2011 года в банке имеются кредиты с измененными условиями договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 14 715 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 22 367 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 обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
Оборудованием			6 000		6 000
Недвижимостью			12 200		12 200
Автотранспортом			14 000	8 210	22 210
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>			<b>32 200</b>	<b>8 210</b>	<b>40 410</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении просроченных кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 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

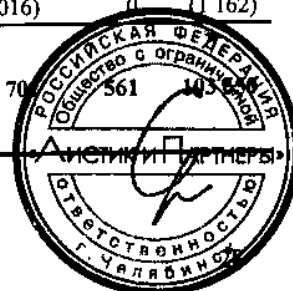


**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**
*(в тысячах российских рублей)*

Автотранспортом	2850	2 850
Поручительством	8 280	8 280
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>10 000</b>	<b>11 130</b>

**9. Основные средства**

	Прим	Земля	Здания	офисное и комп. оборудование	транспорт	НМА	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2010 года		274	129 668	54 518	8 001	955	193 416
Поступления		0	509	549	0	0	1 058
Переоценка		0	13 638	0	0	0	13 638
Выбытия		0	0	(484)	0	(15)	(499)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>		<b>274</b>	<b>143 815</b>	<b>54 583</b>	<b>8 001</b>	<b>940</b>	<b>207 613</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2010 года		0	33 374	52 920	5 082	191	91 567
Амортизационные отчисления	21	0	2 781	352	899	185	4 217
Переоценка		0	3 068	0	0	0	3 068
Выбытия		0	0	(472)	0	(3)	(475)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>		<b>0</b>	<b>39 223</b>	<b>52 800</b>	<b>5 981</b>	<b>373</b>	<b>98 377</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>		<b>274</b>	<b>104 592</b>	<b>1 786</b>	<b>2 020</b>	<b>564</b>	<b>109 236</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
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)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>		<b>274</b>	<b>160 484</b>	<b>55 682</b>	<b>7 773</b>	<b>940</b>	<b>225 153</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2011 года		0	39 223	52 800	5 981	373	98 377
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)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>		<b>0</b>	<b>43 986</b>	<b>53 401</b>	<b>5 702</b>	<b>561</b>	<b>103 650</b>



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	274	116 498	2 281	2 071	379	121 503
----------------------------------------------	-----	---------	-------	-------	-----	---------

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 29.11.2011 года на сумму 30 789 471 рубль. Здание по адресу город Первоуральск пр. Ильича 9Б оценено по состоянию на 29.11.2011 года на сумму 60 038 146 рублей. Здание по адресу г. Екатеринбург ул. Фурманова 48 оценено по состоянию на 29.11.2011 года оценено на сумму 12 002 015 рублей. В остаточную стоимость зданий включена сумма 61 421 тыс. руб. представляющая собой положительную переоценку зданий. На отчетную дату 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 15 607 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 2011 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного оборудования составила 55 574 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 50 156 тысяч рублей).

**10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

По состоянию на 01.01.2011 года Банк имел долгосрочные активы в сумме 14 548 тысяч рублей, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы были получены в счет уплаты долга представляющего собой объекты недвижимости: трехкомнатная квартира оцененная на сумму 2 740 тысяч рублей; нежилое помещение в г.Екатеринбург оцененное на сумму 10 677 тысяч рублей; три гаражных бокса оцененные по 377 тысяч рублей каждый. В течение 2011 года Банк продал трехкомнатную квартиру и нежилое помещение в г.Екатеринбурге.

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 предполагает продать в течение 2012 года.

**11. Прочие активы**

	2010	2011
Расчеты с бюджетом	237	2
Расчеты с персоналом	19	18
Изменение налога	1 405	
Прочая дебиторская задолженность	75	1 858
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1736</b>	<b>1 878</b>

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

**12. Средства клиентов**

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**
*(в тысячах российских рублей)*

	2010	2011
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	179	912
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	361 531	308 964
- Срочные депозиты	60 035	56 635
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/ счета до востребования	28 843	45 059
- Срочные вклады	237 745	235 601
<b>Средства клиентов в расчетах по аккредитивам</b>	0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>688 333</b>	<b>647 171</b>

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
тяжелая промышленность	5 571	0,81%	19048	2,94%
легкая промышленность	1 017	0,15%	158	0,02%
пищевая промышленность	40	0,01%	64	0,01%
лесная промышленность	380	0,05%	1251	0,19%
телекоммуникации	2	0,00%	19	0,00%
энергетическая промышленность	1564	0,23%	2743	0,42%
металлургия	191 212	27,78%	151293	23,38%
строительство	51 096	7,42%	11606	1,79%
операции с недвижимостью	1 870	0,27%	2072	0,32%
муниципальные образования и другие				
государственные органы	2416	0,35%	2	0,00%
торговля	60 204	8,75%	69453	10,73%
сельское хозяйство	12 376	1,80%	2330	0,36%
транспорт	3 167	0,46%	20014	3,09%
лизинговые операции				
прочие операции финансового сектора	262	0,04%	46	0,01%
частные лица	279 424	40,59%	278664	43,06%
Химико-фармацевтическая промышленность				
и здравоохранение	9 771	1,42%	1675	0,26%
производство фотокинопродукции	4 035	0,59%	6706	1,04%
издательская деятельность	2 946	0,43%	3758	0,58%
общеобразовательные учреждения	318	0,04%	99	0,02%
организация внешнего благоустройства	1226	0,18%	435	0,07%
химическая промышленность	959	0,14%	747	0,12%
передача и производство теплотенергии			0	0,00%
добыча полезных ископаемых	316	0,04%	0	0,00%
услуги	32 092	4,66%	45582	7,04%
прочие	26 069	3,79%	29406	4,54%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>688 333</b>	<b>100%</b>	<b>647171</b>	<b>100,00%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства клиентов со всех регионов. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**
*(в тысячах российских рублей)*
**13. Выпущенные ценные бумаги**

	2010	2011
Выпущенные векселя до востребования		
Выпущенные срочные векселя	9 640	12 357
<b>Итого выпущенные ценные бумаги</b>	<b>9 640</b>	<b>12 357</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные срочные векселя были оформлены благотворительному фонду на сумму 12 388 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 - благотворительному фонду на сумму 9 675 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 31.12.2010 года срочные векселя, были выпущены со следующими сроками обращения:

- на 2 года на сумму 9 675 тысяч рублей.

Сроки погашения векселей 2011-2012 годы.

По состоянию на 31.12.2011 года все срочные векселя являются процентными, сумма наращенных процентов составляет 1 288 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2010 года все срочные векселя являются процентными, сумма наращенных процентов составляет 775 тысяч рублей).

**14. Прочие обязательства**

	Прим.	2010	2011
Обязательства по выпуску акций		1 911	1 917
Налоги к уплате		69	0
Расчеты по дивидендам	22	764	945
Прочая кредиторская задолженность			
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>2 744</b>	<b>2 862</b>

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:

	2010			2011		
	Количество акций	Номинал	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	33 964 159	33 964	310 612	58 964 159	58 964	335 612
Привилегирован- ные акции	35 841	36		35 841	36	
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>34 000 000</b>	<b>34 000</b>	<b>310 612</b>	<b>59 000 000</b>	<b>59 000</b>	<b>335 612</b>



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***16. Прочие компоненты совокупного дохода**

	2010	2011
<b>Основные средства:</b>		
Изменение резерва переоценки основных средств	10 570	4 615
<b>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода</b>		
Отложенный налог	6 512	(2 099)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль</b>	<b>17 082</b>	<b>2 516</b>

**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 2011 года в резервный фонд направлено 30 тысяч рублей (2010 год- 250 тысяч рублей). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2011 года 119 538 тысяч рублей с учетом событий после отчетной даты (на 31 декабря 2010 – 117 745 тысяч рублей).

**18. Процентные доходы и расходы**

	2010	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	58 964	56 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>58 964</b>	<b>56 188</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(21 874)	(17 178)
Срочные депозиты юридических лиц	(6 166)	(3 565)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(251)	(286)
Средства на открытых счетах индивидуальных предпринимателей	(13)	(71)
Срочные депозиты банков	(910)	(1 408)
Выпущенным ценным бумагам	(1 084)	(994)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(30 298)</b>	<b>(23 502)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>28 666</b>	<b>32 686</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	2010	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	1 732	5 177
Комиссия по расчетным операциям	51 770	5 177
Комиссия по выданным гарантиям	6 182	5 177
Комиссия по операциям инкассации	2 154	5 177
Прочее		





**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

	2010	2011
Итого комиссионных доходов	62 397	96 460
Комиссионные расходы	(2 872)	(3 657)
Чистый комиссионный доход	59 525	92 803

**20. Прочие операционные доходы**

	2010	2011
Дивиденды полученные	34	38
Доходы от выбытия имущества		(200)
Доходы от сдачи имущества в аренду	966	1 150
Оценка активов на продажу	260	607
Доходы от оказания информационных услуг	346	406
Оценка финансового актива	(100)	
Прочие доходы	1 004	244
Итого прочих операционных доходов	2 510	2 245

**21. Операционные расходы**

	Прим.	2010	2011
Амортизация основных средств	9	4 217	4 565
Административные расходы		5 368	5 046
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 071	4 855
Ремонт и приобретение материалов		222	437
Услуги связи		1 075	1 005
Охрана		4 997	5 385
Расходы по аренде		915	950
Реклама и представительские расходы		146	106
Благотворительность, расходы за счет фондов		53	195
Прочее		2 946	6 088
Итого операционных расходов		24 010	28 632

**22. Налог на прибыль**

	2010	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	811	8 391
Изменение отложенного налогового актива		
Расходы по налогу на прибыль за год	811	8 391

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. Нисходящее сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**
*(в тысячах российских рублей)*

	2010	2011
<b>Финансовый результат по МСФО до налогообложения</b>	6 069	38 749
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	1 214	7 750
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(1)	(1)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(402)	642
- Доходы облагаемые по другим ставкам		
- Изменение не признанного отложенного налога		
- Изменение ставок		
- Прочие разницы		
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	811	8 391

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%.

	2010	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Амортизация основных средств	14 262	15 059
Резерв под обесценение кредитов	1 419	2562
Прочее	380	449
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	16 061	18 070
За вычетом не признанного налогового актива	0	(2 562)
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Основные средства	(22 087)	(23690)
Признание нематериального актива	(188)	(188)
Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль / убыток	0	0
Прочие	(60)	(2)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	(22 335)	(23880)
<b>Итого чистого отложенного налогового обязательства</b>	(6 274)	(8 372)

**23. Дивиденды**

	2010	2011	
	По обыкновенным акциям	По привилегирован ным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	69	0	

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ЛИСТИК И ПАРТНЕРЫ»  
ОТВЕТСТВЕННЫЙ  
г. Челябинск



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	2010		2011	
	По обыкновенным акциям	По привилегирован ным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирован ным акциям
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0	0	0
Зачислено в прибыль банка (указание ЦБ)	0	0	0	0
Дивиденды к выплате на 31 декабря	69	0	0	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 поручительств 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 01.01.2012 г. банком выданы кредиты на сумму 328 223 тысячи рублей:

- 1 категории качества 113 781 тысяч рублей.
- 2 категории качества 181 851 тысяч рублей.
- 3 категории качества 13 549 тысяч рублей.
- 4 категории качества 8 898 тысяч рублей.
- 5 категории качества 10 144 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 неблагоприятных изменений на рынке.



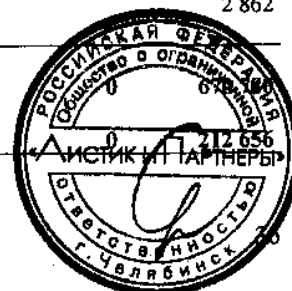
**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	258 857	121 714		380 571
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 390			5 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 027			66 027
Средства в других банках	840			840
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	280 476	2 949		283 425
Основные средства	109 236			109 236
Прочие активы	1 736			1 736
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 548			14 548
<b>Итого активов</b>	<b>737 110</b>	<b>124 663</b>		<b>861 773</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	570 565	117 768		688 333
Выпущенные ценные бумаги	9 640			9 640
Отложенное налоговое обязательство	6 274			6 274
Прочие обязательства	2 744			2 744
<b>Итого обязательств</b>	<b>589 223</b>	<b>117 768</b>		<b>706 991</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года</b>	<b>147 887</b>	<b>6 895</b>		<b>154 782</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>47 610</b>			<b>47 610</b>

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
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
Прочие активы	1 878			1 878
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 316			1 316
<b>Итого активов</b>	<b>804 526</b>	<b>78 910</b>	<b>0</b>	<b>883 436</b>
<b>Обязательства</b>				
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>593 015</b>	<b>77 765</b>		<b>670 780</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года</b>	<b>211 511</b>	<b>1 145</b>		<b>212 656</b>



# **ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**

## **Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства кредитного характера	38 947			38 947

**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:

	За 31 декабря 2010 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	613 326	589 223	24 103	681 707	592 959	88 748
Доллары США	81 302	81 114	188	48 547	47 774	773
Евро	43 361	36 654	6 707	30 363	29 991	372
<b>Итого</b>	<b>737 989</b>	<b>706 991</b>	<b>30 998</b>	<b>760 617</b>	<b>670 724</b>	<b>89 893</b>

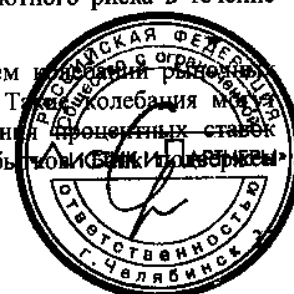
В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	9	9	39	39
Ослабление доллара США на 5%	(9)	(9)	(39)	(39)
Укрепление евро на 5 %	335	335	19	19
Ослабление евро на 5%	(335)	(335)	(19)	(19)
<b>Укрепление валют</b>	<b>343</b>	<b>343</b>	<b>58</b>	<b>58</b>
<b>Ослабление валют</b>	<b>(343)</b>	<b>(343)</b>	<b>(58)</b>	<b>(58)</b>

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 изменений процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Так как колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк контролирует



# **ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**

## **Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

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 совпадению 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 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 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2010 года</b>						
Итого финансовых активов	9 870	106 663	129 437	104 304	385 979	736 253
Итого финансовых обязательств	390 554	46 585	113 767	147 067	2 744	700 717
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(380 684)</b>	<b>60 078</b>	<b>15 670</b>	<b>(42 763)</b>	<b>383 235</b>	<b>35 536</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
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
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(43 154)</b>	<b>(13 646)</b>	<b>(9 411)</b>	<b>8 298</b>	<b>408 000</b>	<b>350 087</b>

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 имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	2010		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	(279)	0
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100		



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**
*(в тысячах российских рублей)*

				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	

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.

	2010				2011			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Пр оч ие
<b>% в год</b>								
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты								
Долговые торговые ценные бумаги								
Средства в других банках		2,313				0		
Кредиты и авансы клиентам	10,274	13			14,820	13		
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	7,764	1,201	1,291		5,987	1,478	1,230	
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,750							
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 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 единовременного 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:

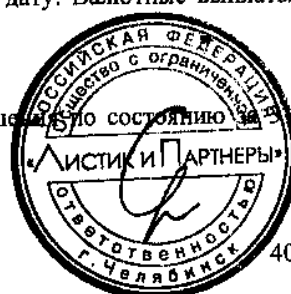
- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 82,8% (2010г.: 73,8%)
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 103,5% (2010г.: 97,7%)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 68,0% (2010г.: 56,1%)

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 состоянию за 31 декабря 2010 года 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 на 31 декабря 2010 года:





**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 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
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – юридических лиц	361 710	3 235	56 800		145	421 890
Средства клиентов – физических лиц	28 843	43 350	56 823	137 427		266 443
Выпущенные ЦБ				9 640		9 640
Выданные гарантии				1 500	46 110	47 610
Неиспользованные кредитные линии						
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>390 553</b>	<b>46 585</b>	<b>113 623</b>	<b>148 567</b>	<b>46 255</b>	<b>745 583</b>

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
<b>Обязательства</b>						
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
Неиспользованные кредитные линии					38 947	38 947
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>354 935</b>	<b>45 155</b>	<b>111 410</b>	<b>147 940</b>	<b>39 066</b>	<b>698 506</b>

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 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 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
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					5 390	5 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	896	65 131				66 027
Средства в других банках	840					840
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	8 153	41 531	129 437	104 304		283 425
Основные средства					109 236	109 236
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					1 736	1 736
Прочие активы						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			14 548			14 548
<b>Итого активов</b>	<b>9 889</b>	<b>106 662</b>	<b>143 985</b>	<b>104 304</b>	<b>496 933</b>	<b>861 773</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	19 678	46 585	113 767	137 427	370 876	688 333
Выпущенные ЦБ				9 640		9 640
Прочие обязательства					2 744	2 744
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 678</b>	<b>46 585</b>	<b>113 767</b>	<b>147 067</b>	<b>373 620</b>	<b>700 717</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(9 789)</b>	<b>60 077</b>	<b>30 218</b>	<b>(42 763)</b>	<b>123 313</b>	<b>161 056</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(9 789)</b>	<b>50 288</b>	<b>80 506</b>	<b>37 743</b>	<b>161 056</b>	

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
<b>Активы</b>					431 075	431 075
Денежные средства и их эквиваленты						
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	0				3 898
Средства в других банках	874					874
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	22 598	31 515	102 112	157 052		313 277
Основные средства						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Прочие активы						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			1 316			1 316



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 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
<b>Итого активов</b>	<b>27 370</b>	<b>31 515</b>	<b>103 428</b>	<b>157 052</b>	<b>564 073</b>	<b>883 438</b>
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>20 186</b>	<b>45 161</b>	<b>111 523</b>	<b>147 927</b>	<b>337 611</b>	<b>662 408</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>7 184</b>	<b>(13 646)</b>	<b>(8 095)</b>	<b>9 125</b>	<b>226 462</b>	<b>221 030</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>7 184</b>	<b>(6 462)</b>	<b>(14 557)</b>	<b>(5 432)</b>	<b>221 030</b>	

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 потребуется 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 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

	2010	2011
Основной капитал	82 579	113 426
Дополнительный капитал	43 704	71 321
Суммы, вычитаемые из капитала		
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>126 283</b>	<b>184 747</b>

В течение 2010 года и 2011 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 2010 года и на 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

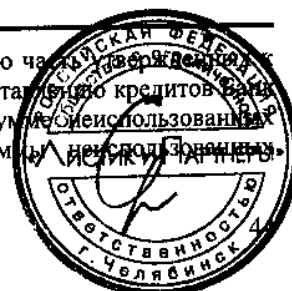
**Обязательства по операционной аренде.** На 31 декабря 2011 года Банк имел обязательства по операционной аренде в виде сумм будущей арендной платы, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора. Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 95 400 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:

	2010	2011
Выданные гарантии	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	47 610	38 947
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>47 610</b>	<b>38 947</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть лимитов по 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 2011 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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 2010 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 2010 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость

### **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

*Денежные средства и их эквиваленты*

380 571

380 571

431

431



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**
*(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Наличные средства	32 065	32 065	72 497	72 497
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	74 420	74 420	17 776	17 776
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	112 086	112 086	78 612	78 612
- Депозиты в Банке России	157 000	157 000	259 500	259 500
- Прочее	5 000	5 000	2 690	2 690
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>5 390</b>	<b>5 390</b>	<b>9 617</b>	<b>9 617</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>840</b>	<b>840</b>	<b>874</b>	<b>874</b>
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>283 425</b>	<b>283 425</b>	<b>313 277</b>	<b>313 277</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>66 027</b>	<b>66 027</b>	<b>3 897</b>	<b>3 897</b>
- Облигации Банка России	65 131	65 131	0	0
- Корпоративным акции	896	896	3 897	3 897
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>736 253</b>	<b>736 253</b>	<b>758 740</b>	<b>758 740</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>Средства клиентов</b>	<b>688 333</b>	<b>688 333</b>	<b>647 171</b>	<b>647 171</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	179	179	912	912
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций				0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	361 531	361 531	308 964	308 964
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	60 035	60 035	56 635	56 635
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	28 843	28 843	45 059	45 059
- Срочные вклады физических лиц	237 745	237 745	235 601	235 601
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>9 640</b>	<b>9 640</b>	<b>12 375</b>	<b>12 375</b>
- Векселя	9 640	9 640	12 375	12 375
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 744</b>	<b>2 744</b>	<b>2 862</b>	<b>2 862</b>
- Налоги к уплате	1 911	1 911	1 917	1 917
- Расчеты по дивидендам	69	69	0	0
- Прочие начисленные обязательства	764	764	945	945
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>700 717</b>	<b>700 717</b>	<b>662 408</b>	<b>662 408</b>

**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 финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:



# **ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

(в тыс. руб.)	2010			2011		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>						
-Корпоративные акции		896		3897		
-Облигации Банка России	65 131			0		
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>		<b>66 027</b>		<b>3897</b>		

## **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 2010 года не существовало стороны, обладающей конечным контролем над Банком.

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 15,2% (2010 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:

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 3005 тыс. руб., в том числе от ключевому управленческому персоналу – 1657 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 2805 тыс. руб., в том числе остаток ссуд, предоставленных ключевому управленческому персоналу – 1143 тыс. руб. В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 3219 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу 1400 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд 1123 тыс. руб., в том числе от ключевому управленческому персоналу – 117 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 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 – 1283 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 17 тыс.руб., на 31 декабря 2010 года – 6 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 средств по связанным лицам составил 136384 тыс. руб., в том числе на счетах ключевому управленческому персоналу – 2.937 тыс. руб. В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком привлечено средств от клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 4314592 тыс. руб., в том числе от ключевому управленческому персоналу – 2 860 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 4397843 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу – 481 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на счетах связанных лиц составил 156209 тыс. руб., в том числе на счетах ключевому управленческому персоналу – 731 тыс. руб.

Обязательства по выдаче кредитов клиентам, являющимся связанными сторонами Банка, на 31 декабря 2011 года нет. Обязательства по выдаче кредитов клиентам, являющимся связанными сторонами Банка, на 31 декабря 2010 года нет.



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей)*

---

За 2011 год сумма вознаграждения участников и членов Правления банка, включая заработную плату и единовременные выплаты, составила 5 135 тысяч рублей (за 2010 год – 4 053 тысяч рублей)

**29. События после отчетной даты**

Годовое общее собрание акционеров Банка проведено 24 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 2011 год. В результате принято решение дивиденды за 2011 год выплатить.

