

## **1. Введение**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК" (далее Банк), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

## **Основная деятельность Банка**

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБРФ) 17.05.2012 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от декабря 2003 (в редакции от 28 декабря 2013 года) Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 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.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 623100 Российская Федерация, г. Первоуральск, пр. Ильича, д. 96.

**Валюта представления финансовой отчетности.** Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее "тысяча рублей").

На 31 декабря 2013 года один акционер имел долю в Уставном капитале в размере 37% (на 31 декабря 2012 года: 37%)

Банк имеет 1 (на 2012г.: 1) филиал, 6 (на 2012г.: 6) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 150: человек (на 31 декабря 2012 года: 157)

По состоянию на 31 декабря 2013 года акционерами Банка является 38 юридических лиц с 67,83% акций и 311 физических лиц с 32,17% акций.

Юридические лица, владеющие 1 и более процентов акций:

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

Физические лица, владеющие 1 и более процентов акций:

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

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

## **3. Основа подготовки отчетности**

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

Предполагается непрерывность деятельности, банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения о необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

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 наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные 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.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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.

**МСФО и Интерпретации вступившие и еще не вступившие в силу.**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

□ Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

□ Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

□ Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

□ Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

□ Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макро хеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправка к МСФО (IAS) 32 (выпущена в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с

расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущена 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернем у предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка. Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для

операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость Банка финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими

такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Банка.

#### **4. Принципы учетной политики**

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

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

**4.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных 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 непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

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

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

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

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 2014 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной независимой фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость основных средств кредитной организации.

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

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

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

Здания – 2 % в год;

Укрепления и сейфы – 10 % в год;

Автомобили – 12,5 – 20 % в год;

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 других банков, прочие заемные средства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.16 Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента (это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента (это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами

договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. 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, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по не денежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся к компонентам совокупного дохода. Отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему официальному курсу Банка России за год; балансы переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату их составления. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	24 336	64 288
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	27 518	60 314
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	9 533	20 309
других стран	2 690	854
Счета участников	0	0
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0
Денежные средства для расчетов по пластиковым картам	263	570
Денежные средства для расчетов на бирже и ОРЦБ	110	16 319
Депозиты в банке России	54 640	154 800
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	125 006	80 000
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>244 096</b>	<b>397 454</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

	2013	2012
Корпоративные акции	5174	1 148
Облигации Банка России	0	30 129
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5174</b>	<b>31 277</b>

(На 31 декабря 2013 года: ОАО "Сбербанк России" 4047 тысяч рублей, ОАО "Газпром" 347 тысяч рублей; ОАО "Сургутнефтегаз" 425 тысяч рублей; ОАО "НК "Лукойл" 265 тысяч рублей и другими.)

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

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

	2013**	2012**
Кредитный рейтинг Baa1	4394	Кредитный рейтинг Baa1 359
Кредитный рейтинг Baa2	265	Кредитный рейтинг Baa2 260
Кредитный рейтинг AA	0	Кредитный рейтинг AA 402
Кредитный рейтинг Ba3	74	Кредитный рейтинг Ba3 104
Не имеющие кредитного рейтинга	441	Не имеющие кредитного рейтинга 23
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5174</b>	<b>1 148</b>

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

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

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

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

**7. Средства в других банках**

	2013	2012
Кредиты и депозиты предоставленные банкам	0	838
Резервы под обесценение средств в банках	0	
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>838</b>

Ниже представлена информация о качестве средств в других банках:

	2013	2012
<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	0	838
- [с рейтингом AAA]	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0
- [не имеющие рейтинга]	0	838
( Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>838</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>0</b>	<b>838</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**

	2013	2012
Корпоративные кредиты	81 810	
Кредитование компаний малого бизнеса	204 421	326 056
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	51 112	65 665
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>	<b>(33879)</b>	<b>(32892)</b>

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей)*

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	303 465	358 829
---	---------	---------

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 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 2013</b>	0	28567	4324	0	32891
Прирост(+) снижение (-) за отчетный период	0	3871	(2183)	0	1688
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные		700	0	0	700
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года</b>		31 738	2141		33879

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012</b>		19077	6020	0	25097
Прирост(+) снижение (-) за отчетный период		9720	873	0	10 593
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные		230	2568	0	2798
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>		28 567	4325		32 892

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	92110	30%	146 902	41%
Сельское хозяйство	42902	14%	48 750	14%
Строительство	4825	2%	4 250	1%
Лесная промышленность	0	0%	0	0%
Телекоммуникации	0	6%	28 355	8%
Лизинговые операции	18055	0%	1000	0%
Транспорт	2 895	1%	150	0%
Производство фотокинопродукции	0	0%	0	0%
Организация внешнего благоустройства	0	0%	0	0%
Издательская деятельность	0	0%	1 641	0%
Муниципальное образование	0	0%	0	0%
Операции с недвижимостью	0	0%	0	0%
Металлургия	60 180	20%	30 000	8%
Добыча полезных ископаемых	8 216	3%	0	0%
Частные лица	50 853	16%	64 139	18%
Прочие отрасли	23 429	8%	33642	10%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	303 465	100%	358 829	100%

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>(общая сумма)</b>				

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 10 заемщиков с суммой выданных им кредитов, превышающей 12 709 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 285 405 тысяч рублей или 86,87% от общего кредитного портфеля

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

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 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
Требованиями к банку и денежными средствами					
Обращающимися ценными бумагами					
Недвижимостью	11862				11862
Оборудованием и транспортными средствами		156673			156673
Прочими активами	14840				14840
Товары в обороте	20944	416			21360
Недвижимостью и прочими активами			48972		
Поручительством и прочими активами	32628	17130			98 730
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>80274</b>	<b>174219</b>	<b>48972</b>	<b>0</b>	<b>303465</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
Требованиями к банку и денежными средствами					
Обращающимися ценными бумагами					
Недвижимостью		80 693			80 693
Поручительствами		6 948			6 948
Прочими активами		120 792			120 792
Товары в обороте		12851			12 851
Недвижимостью и прочими активами		74 190			74 190
Поручительством и прочими активами		3 116	60 239		63 355
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>		<b>298 590</b>	<b>60 239</b>	<b>0</b>	<b>358 829</b>

Справедливая стоимость обеспечения, принятого в отношении кредитного портфеля:



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей)*

	2013	2012
Кредиты, обеспеченные:		
Транспортным средством	39007	7 000
Недвижимостью	268430	179 100
Прочими активами	614845	80 901
Поручительствами	60000	695 817
Товарами в обороте	124658	13 000
Имуществом	35000	280 902
<b>Итого обеспечения</b>	<b>1141940</b>	<b>1 256 720</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 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	51778	780	50998	2
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	38011	1067	36944	3
Итого непросроченных кредитов	<b>89789</b>	<b>1847</b>	<b>87942</b>	<b>2</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				
Итого просроченных кредитов				
<b>Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>89789</b>	<b>1847</b>	<b>87942</b>	<b>2</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<i>Непросроченные кредиты:</i>				
- Стандартные кредиты	12630	190	12439	2
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	175388	22086	153302	13
Итого непросроченных кредитов	<b>188018</b>	<b>22276</b>	<b>165741</b>	<b>12</b>
<i>Просроченные кредиты:</i>				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	3875	3875	0	100
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	0	0	0	0
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	4000	4000	0	100
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	120	120	0	100
Итого просроченных кредитов	430	357	72	83
Восстановление 91604	<b>8425</b>	<b>8353</b>	<b>72</b>	<b>99</b>
<b>- Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>196443</b>	<b>30629</b>	<b>165813</b>	<b>16</b>
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>286232</b>	<b>32476</b>	<b>253755</b>	<b>11</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
-Непросроченные	50898	1188	49710	2
-Просроченные на срок менее 30 дней			0	0
-Просроченные на срок 30-89 дней			0	0
-Просроченные на срок 90-179 дней			0	0
-Просроченные на срок 180-360 дней			0	0

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 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	214	214	0	100
Просроченные проценты по предоставленным кредитам				0
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>51112</b>	<b>1402</b>	<b>49710</b>	<b>3</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>337344</b>	<b>33878</b>	<b>303465</b>	<b>9</b>

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

	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				
Итого непросроченных кредитов				
<i>Просроченные кредиты:</i>				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней				
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года				
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года				
Итого просроченных кредитов				
<b>Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
<i>Непросроченные кредиты:</i>				
- Стандартные кредиты	95 200	1 424	93 776	1
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	225 249	21 827	203 422	10
Итого непросроченных кредитов	<b>320 449</b>	<b>23 251</b>	<b>297 198</b>	<b>7</b>
<i>Просроченные кредиты:</i>				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	1 000	590	410	59
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	0	0	0	0
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	4 000	4 000	0	100
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	120	120	0	100
Итого просроченных кредитов	<b>5120</b>	<b>4710</b>	<b>410</b>	<b>92</b>
Восстановление 91604	488	299	189	61
- <b>Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>326 057</b>	<b>28 260</b>	<b>297 797</b>	<b>9</b>
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>326 057</b>	<b>28 260</b>	<b>297 797</b>	<b>9</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
-Непросроченные	64 820	3 795	61 025	6
-Просроченные на срок менее 30 дней	0	0	0	0
-Просроченные на срок 30-89 дней	0	0	0	0

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 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	40	40	0	100
-Просроченные на срок 180-360 дней	0	0	0	0
-Просроченные на срок более 360 дней	804	797	7	99
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	0	0	0
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>65 664</b>	<b>4 632</b>	<b>61 032</b>	<b>7</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>391 721</b>	<b>32 892</b>	<b>358 829</b>	<b>10</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 31.12.2013 года в банке имеются кредиты с измененными условиями договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 14 113 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 20 879 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 2013 года:

	Корпорат ивные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн имательст ва	Потребит ельские кредиты	Кредиты государ- ственным и муниципаль ным организаци ям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
Оборудованием		6 000			6 000
Недвижимостью					0
Автотранспортом			2 850		2 850
Поручительством		4 480	8 280		12 760
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>		<b>10 480</b>	<b>11 130</b>	<b>0</b>	<b>21 610</b>

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

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей)*

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

**9. Основные средства**

	Прим	Земля	Здания	офисное и комп. оборудование	транспорт	НМА	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>		<b>274</b>	<b>165 293</b>	<b>56 082</b>	<b>9 471</b>	<b>940</b>	<b>232 060</b>
Поступления			16 495	1 230	0	0	17 725
Переоценка			15 492	0	0	0	15 492
Выбытия			(9 522)	(808)	0	0	(10 330)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		<b>274</b>	<b>187 758</b>	<b>56 504</b>	<b>9 471</b>	<b>940</b>	<b>254 947</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>		<b>0</b>	<b>48 665</b>	<b>53 248</b>	<b>4 774</b>	<b>752</b>	<b>107 439</b>
Амортизационные отчисления	21		3 227	964	1 058	188	5 437
Переоценка			5 257	0	0	0	5 257
Выбытия			(208)	(732)	0	0	(940)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		<b>0</b>	<b>56 941</b>	<b>53 480</b>	<b>5 832</b>	<b>940</b>	<b>117 193</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>274</b>	<b>130 818</b>	<b>3 022</b>	<b>3 639</b>	<b>0 00</b>	<b>137 754</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>		<b>274</b>	<b>160 484</b>	<b>55 682</b>	<b>7 773</b>	<b>940</b>	<b>225 153</b>
Поступления			259	1 393	4 186	0	5 838
Переоценка			4 550	0	0	0	4 550
Выбытия			0	(993)	(2 488)	0	(3 481)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		<b>274</b>	<b>165 293</b>	<b>56 082</b>	<b>9 471</b>	<b>940</b>	<b>232 060</b>

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>43 986</b>	<b>53 401</b>	<b>5 702</b>	<b>561</b>	<b>103 650</b>
Амортизационные отчисления	21	3 209	840	757	191	4 997
Переоценка		1 470	0	0	0	1 470
Выбытия		0	(993)	(1 685)	0	(2 678)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>48 665</b>	<b>53 248</b>	<b>4 774</b>	<b>752</b>	<b>107 439</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>274</b>	<b>116 628</b>	<b>2 834</b>	<b>4 697</b>	<b>188</b>	<b>124 621</b>

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 21.11.2013 года на сумму 30 946 539 рублей. Здание по адресу город Первоуральск пр. Ильича 9Б оценено по состоянию на 21.11.2013 года на сумму 60 586 373 рубля. Здание по адресу г. Екатеринбург ул. Фурманова 48 оценено по состоянию на 21.11.2013 года оценено на сумму 12 020 935 рублей. В остаточную стоимость зданий включена сумма 8 035 тыс. руб. представляющая собой положительную переоценку зданий. На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 17 674 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 2013 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного оборудования составила 55 383 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 54 711 тысячи рублей).

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Здания и земля	27 402	5 210
Прочее имущество	1 390	1 318
<b>Итого</b>	<b>28 792</b>	<b>6 528</b>

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Банка. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

**11. Прочие активы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расчеты с бюджетом	1 790	373

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Расчеты с персоналом	33	15
Изменение налога	0	0
Прочая дебиторская задолженность	5 440	1 302
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7 263</b>	<b>1 690</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**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	48	1 002
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	152 497	351 714
- Срочные депозиты	50 165	50 630
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/ счета до востребования	36 012	43 119
- Срочные вклады	213 255	215 378
Средства клиентов в расчетах по аккредитивам	0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>451 977</b>	<b>661 843</b>

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	Сумма	%	Сумма	%
Тяжелая промышленность	50165	11,10%	62512	9,45%
Легкая промышленность	2	0,00%	10	0,00%
Пищевая промышленность	970	0,21%	1262	0,19%
Лесная промышленность	1644	0,36%	2504	0,38%
Телекоммуникации	0	0,00%	3691	0,56%
Энергетическая промышленность	7 985	1,77%	0	0
Металлургия	4 070	0,90%	5062	0,76%
Строительство	4 337	0,96%	32905	4,97%
Операции с недвижимостью	10 764	2,38%	12096	1,83%
Обработка вторичного сырья	931	0,21%	350	0,05%
Торговля	47753	10,57%	146029	22,06%
Сельское хозяйство	3 616	0,80%	5773	0,87%
Транспорт	5 190	1,15%	18627	2,81%
Общественная деятельность	2 719	0,60%	174	0,03%
Прочие операции финансового сектора	0	0,00%	4	0,00%
Частные лица	213 255	47,18%	218956	33,08%
Производство фотокинопродукции	0	0,00%	0	0,00%
Здравоохранение	5 029	1,11%	3511	0,53%
Деятельность по организации отдыха и развлечений	642	0,14%	1913	0,29%
Издательская деятельность	807	0,18%	1542	0,23%
Общеобразовательные учреждения	46	0,01%	6	0,00%
Химическая промышленность	992	0,22%	593	0,09%
Производство офисного оборудования и мебели	34 456	7,62%	77053	11,64%
Добыча полезных ископаемых	3 258	0,72%	5048	0,76%

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	5 964	1,32%	4413	0,69%
Прочие	47 382	10,49%	57809	8,73%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>451 977</b>	<b>100,00%</b>	<b>661843</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 от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

**13. Выпущенные ценные бумаги**

	2013	2012
Выпущенные векселя до востребования		
Выпущенные срочные векселя	12 886	12 554
<b>Итого выпущенные ценные бумаги</b>	<b>12 886</b>	<b>12 554</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные срочные векселя были оформлены благотворительному фонду на сумму 12 916 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 - благотворительному фонду на сумму 12 565 тысяч рублей).

По состоянию на 01.01.2014 года срочные векселя, были выпущены со следующими сроками обращения:

- на 2 года на сумму 11 954 тысяч рублей.
- на 1 год на сумму 962 тысяч рублей.

Сроки погашения векселей 2012 год.

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

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

Сроки погашения векселей 2014-2015 годы.

По состоянию на 31.12.2013 года все срочные векселя являются процентными, сумма наращенных процентов составляет 1 016 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2012 года все срочные векселя являются процентными, сумма наращенных процентов составляет 565 тысяч рублей).

**14. Прочие обязательства**

	Прим.	2013	2012
Обязательства по выпуску акций			
Налоги к уплате		1067	2 696
Расчеты по дивидендам	22	0	0
Резерв по не использованному отпускам		2 448	1 407
Прочая кредиторская задолженность		827	831
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>4 342</b>	<b>4 934</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 28.

### 15. Уставный капитал

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

	2013			2012		
	Количество акций	Номинал	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	117 928 318	117 928	394 612	58 964 159	58 964	335 612
Привилегирован- ные акции	71 682	72		35 841	36	
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>118 000 000</b>	<b>118 000</b>	<b>394 612</b>	<b>59 000 000</b>	<b>59 000</b>	<b>335 612</b>

### 16. Прочие компоненты совокупного дохода

	2013	2012
<b>Основные средства:</b>		
Изменение резерва переоценки основных средств	10 240	3 075
Изменение резерва переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(112)	
<b>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода</b>		
Отложенный налог	0	2 556
 Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль	 10 128	 5 631

### 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 2013 года в резервный фонд направлено 0 тысяч рублей (2012 год- 0 тысяч рублей). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2013 года 60 812 тысяч рублей с учетом событий после отчетной даты (на 31 декабря 2012—119 665 тысяч рублей).

### 18. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	64 293	65 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>64 293</b>	<b>65 983</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(15 883)	(15 486)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 885)	(4 042)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(364)	(530)



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	2013	2012
Средства на открытых счетах индивидуальных предпринимателей	(94)	(138)
Срочные депозиты банков	(2 458)	(2 264)
Выпущенным ценным бумагам	(11 666)	(897)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(34 350)</b>	<b>(23 357)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>29 943</b>	<b>42 626</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	2 043	1 949
Комиссия по расчетным операциям	77 557	97 100
Комиссия по выданным гарантиям	4 950	5 314
Комиссия по операциям инкассации	123	318
Прочее	3 175	1 422
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>87 848</b>	<b>106 103</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(3831)</b>	<b>(3598)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>84 017</b>	<b>102 505</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Дивиденды полученные	34	114
Доходы от выбытия имущества	1 454	915
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 919	2 059
Доходы от оказания информационных услуг	182	227
Прочие доходы	757	4 098
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 346</b>	<b>7 413</b>

**21. Операционные расходы**

	Прим.	2013	2012
Амортизация основных средств	9	5512	4997
Административные расходы		5373	5285
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4764	5235
Ремонт и приобретение материалов		752	1239
Услуги связи		1188	1010
Охрана		5747	5515
Расходы по аренде		748	961
Реклама и представительские расходы		41	29
Благотворительность, расходы за счет фондов		201	175

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013	2012
Прочее		6 271	8283
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>30 597</b>	<b>32729</b>

**22. Налог на прибыль**

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 910	9 106
Изменение отложенного налогового актива		
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 910</b>	<b>9 106</b>

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

	2013	2012
<b>Финансовый результат по МСФО до налогообложения</b>	<b>25 905</b>	<b>38 912</b>
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	5181	7 782
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы		91
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	493	
- Доходы облагаемые по другим ставкам	(764)	1233
- Изменение не признанного отложенного налога		
- Изменение ставок		
- Прочие разницы		
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>4910</b>	<b>9 106</b>

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%.

	2013	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Амортизация основных средств	16 802	15 357
Резерв под обесценение кредитов	2 667	1 948
Прочее	792	747
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>20 261</b>	<b>18 052</b>
За вычетом не признанного налогового актива	0	0

	2013	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Основные средства	(25 404)	(23 679)
Признание нематериального актива	(188)	(188)
Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль / убыток		0
Прочие	(6)	(2)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(25 598)</b>	<b>(23 869)</b>
<b>Итого чистого отложенного налогового обязательства</b>	<b>(5 337)</b>	<b>(5 817)</b>

### 23. Дивиденды

	2013		2012	
	По обыкновенным акциям	По привилегирован ным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирован ным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	3490	0	3541	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	(3442)	0	(3497)	0
Зачислено в прибыль банка (указание ЦБ)	0	0	0	0
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>48</b>	<b>0</b>	<b>44</b>	<b>0</b>

### 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:

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

- подразделениям, имеющим право самостоятельной выдачи кредитов;

-заемщикам являющимся для банка крупными.

По состоянию на 01.01.2014 г. банком выданы кредиты на сумму 328 644 тысяч рублей:

1 категории качества 74 028 тысяч рублей.

2 категории качества 214 092 тысячи рублей.

3 категории качества 29 320 тысяч рублей.

4 категории качества 0 тысяч рублей.

5 категории качества 11 204 тысячи рублей.

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

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

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	234 929	9 167	0	244 096
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19 766	0	0	19 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 174	0	0	5 174
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72	0	0	72
Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	303 465	0	0	303 465
Основные средства	137 754	0	0	137 754
Прочие активы	7 263	0	0	7 263
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28 792	0	0	28 792
<b>Итого активов</b>	<b>737 215</b>	<b>9 167</b>	<b>0</b>	<b>746 382</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	444 915	7062	0	451 977
Выпущенные ценные бумаги	12 886	0	0	12 886
Отложенное налоговое обязательство	5 337	0	0	5 337
Прочие обязательства	4 342	0	0	4 342
<b>Итого обязательств</b>	<b>467 480</b>	<b>7 062</b>	<b>0</b>	<b>474 542</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года</b>	<b>269 735</b>	<b>2 105</b>	<b>0</b>	<b>271 840</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>44 480</b>			<b>44 480</b>

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

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

**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:

	<b>За 31 декабря 2013 года</b>			<b>За 31 декабря 2012 года</b>		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	563 406	457 801	105 605	792 764	670 012	122 752
Доллары США	5 547	5198	349	2 335	2663	(328)
Евро	3 620	1865	1 755	1 762	1722	40
<b>Итого</b>	<b>572 573</b>	<b>464 863</b>	<b>107 710</b>	<b>796 861</b>	<b>674 397</b>	<b>122 464</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:

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей)*

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	14	14	4	4
Ослабление доллара США на 5%	(14)	(14)	(4)	(4)
Укрепление евро на 5 %	87	87	2	2
Ослабление евро на 5%	(87)	(87)	(2)	(2)
<b>Укрепление валют</b>	<b>101</b>	<b>101</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
<b>Ослабление валют</b>	<b>(101)</b>	<b>(101)</b>	<b>(6)</b>	<b>(6)</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 колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк обычно стремится к 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.

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.

	2013		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	3686	0

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей)*

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(3 686)	0
<b>2 012</b>			
<i>валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	1 725	0
<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(1 725)	0

Доля валютных активов и пассивов незначительна в общей массе.

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

	2013				2012			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Пр оч ие
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты								
Долговые торговые ценные бумаги								
Средства в других банках		0			7,89			
Кредиты и авансы клиентам	6,379	0			7,971	0	12	
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
Дебиторская задолженность по сделкам репо								
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Прочие активы								
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)								

**Обязательства**

Средства других банков  
Средства клиентов:  
- текущие и расчетные счета

	2013				2012			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Пр оч ие
% в год								
- срочные депозиты	6,531	2,517	1,490		6,2648	2,184	1,685	
Выпущенные долговые ценные бумаги	8				7,833			
Прочие заемные средства								
Прочие обязательства								

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного 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. Риск 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 2013 года данный норматив составил 63,3% (2012г.: 88,19%)

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 113,2% (2012г.: 98,95%)

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 39,3% (2012г.: 46,32%)

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.



**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 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	152 545	35	0	50 130		202 710
Средства клиентов – физических лиц	36 012	31 456	41 942	139 857		249 267
Выпущенные ЦБ				12 916		12 916
Выданные гарантии						0
Неиспользованные кредитные линии					44 480	44 480
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>188 557</b>	<b>31 491</b>	<b>41 942</b>	<b>202 903</b>	<b>44 480</b>	<b>509 373</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – юридических лиц	352 716	500	50 130		143	403 489
Средства клиентов – физических лиц	43 119	34 426	50 701	130 108		258 354
Выпущенные ЦБ				12 565		12 565
Выданные гарантии						0
Неиспользованные кредитные линии					31 740	31 740
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>395 835</b>	<b>34 926</b>	<b>100 831</b>	<b>142 673</b>	<b>31 883</b>	<b>706 148</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 2013 года:

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 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>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты					244 096	244 096
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					19 766	19 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 174	0				5 174
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				72		72
Средства в других банках	0					0
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	24 860	46 931	80 887	150 787		303 465
Основные средства					137 754	137 754
Прочие активы					7 263	7 263
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			28 792			28 792
<b>Итого активов</b>	<b>30 034</b>	<b>46 931</b>	<b>109 679</b>	<b>150 859</b>	<b>408 879</b>	<b>746 382</b>
<b>Обязательства</b>						0
Средства клиентов	18 677	31 456	91 942	140 022	169 880	451 977
Выпущенные ЦБ	0	0	900	11 986		12 886
Прочие обязательства					4 342	4 342
<b>Итого обязательств</b>	<b>18 677</b>	<b>31 456</b>	<b>92 842</b>	<b>152 008</b>	<b>174 222</b>	<b>469 205</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>11 357</b>	<b>15 475</b>	<b>16 837</b>	<b>(1 149)</b>	<b>234 657</b>	<b>277 177</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>11 357</b>	<b>26 832</b>	<b>43 669</b>	<b>42 520</b>	<b>277 177</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты					397 454	397 454
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					8 284	8 284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 148	30 129				31 277
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				179		179
Средства в других банках	838					838
						<b>42</b>

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 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
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов	165 987	11 194	71 738	109 910		358 829
Основные средства					124 621	124 621
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Прочие активы					1 690	1 690
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			6 528			6 528
<b>Итого активов</b>	<b>167 973</b>	<b>41 323</b>	<b>78 266</b>	<b>110 089</b>	<b>532 049</b>	<b>929 700</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	19 863	34 927	100 843	130 238	375 972	661 843
Выпущенные ЦБ	0	0	0	12 554		12 554
Прочие обязательства					4 934	4 934
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 863</b>	<b>34 927</b>	<b>100 843</b>	<b>142 792</b>	<b>380 906</b>	<b>679 331</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>148 110</b>	<b>6 396</b>	<b>(22 577)</b>	<b>(32 703)</b>	<b>151 143</b>	<b>250 369</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>148 110</b>	<b>154 506</b>	<b>131 929</b>	<b>99 226</b>	<b>250 369</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 несения 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.

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

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

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

	2013	2012
Основной капитал	182 944	169 436
Дополнительный капитал	71 226	71 318
Суммы, вычитаемые из капитала		
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>254 170</b>	<b>240 754</b>

В течение 2013 года и 2012 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

**26. Условные обязательства**

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

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

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

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** На 31 декабря 2013 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 137 677 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 2013 года и на 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Выданные гарантии	0	0

Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	44 480	32 235
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>44 480</b>	<b>32 235</b>

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

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

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять 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 Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банки выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих

аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2013 года приведена в Примечании.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

на 31 декабря 2013 года

на 31 декабря 2012 года

	Баланс овая стоимос ть	Справе дливая стоимо сть Урове нь 1	Справе дливая стоимо сть Урове нь 2	Справед ливая стоимос ть Урове нь 3	Баланс овая стоимо сть	Справед ливая стоимос ть Урове нь 1	Справе дливая стоимо сть Урове нь 2	Справе дливая стоимо сть Урове нь 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>244 096</b>	<b>244 096</b>	0	0	<b>397 454</b>	<b>397 454</b>	0	0
- Наличные средства	24 336	24 336	0	0	64 288	64 288	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	27 518	27 518	0	0	60 314	60 314	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	12 223	12 223	0	0	21 163	21 163	0	0

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей)*

-Депозиты в Банке России	54 640	54 640	0	0	154 800	154 800	0	0
-Прочее	125 379	125 379	0	0	96 889	96 889	0	0
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>19 766</b>	<b>19 766</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 284</b>	<b>8 284</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>838</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>838</b>
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>303 465</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>303 465</b>	<b>358 829</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>358 829</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>5 174</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 174</b>	<b>31 277</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 277</b>
- Облигации Банка России	0	0	0	0	30 130	0	0	30 130
- Корпоративным акции	5 246	5246	0	0	1327	0	0	1327
реклассификация ценных бумаг для продажи	(72)	0	0	(72)	(179)	0	0	(179)
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						0	0	
<b>Инвестиционное имущество</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>	<b>28 792</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28 792</b>	<b>6 528</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 528</b>
<b>Основные средства</b>	<b>137 754</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>137 754</b>	<b>124 621</b>	<b>0</b>	<b>116 902</b>	<b>7 719</b>
<hr/>								
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>719 281</b>	<b>249 342</b>	<b>0</b>	<b>469939</b>	<b>927 831</b>	<b>406 576</b>	<b>116 902</b>	<b>405 191</b>
<hr/>								

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>Средства клиентов</b>	<b>451 977</b>	<b>0</b>	<b>451 977</b>	<b>0</b>	<b>661 843</b>	<b>0</b>	<b>661 843</b>	<b>0</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	48	0	48	0	1002	0	1002	0
- Срочные депозиты государственных и общественных		0	0	0		0	0	0

**ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей)*

организаций								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	152 497	0	152 497	0	351 714	0	351 714	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	50 165	0	50 165	0	50 630	0	50 630	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	36 012	0	36 012	0	43 119	0	43 119	0
- Срочные вклады физических лиц	213 255	0	213 255	0	215 378	0	215 378	0
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>12 886</b>	<b>0</b>	<b>12 886</b>	<b>0</b>	<b>12 554</b>	<b>0</b>	<b>12 554</b>	<b>0</b>
- Векселя	12 886	0	12 886	0	12 554	0	12 554	0
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>4 342</b>	<b>0</b>	<b>4 342</b>	<b>0</b>	<b>4 933</b>	<b>0</b>	<b>4 933</b>	<b>0</b>
- Налоги к уплате	1 067	0	1 067	0	2 696	0	2 696	0
- Расчеты по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0
- Прочие начисленные обязательства	827	0	827	0	830	0	830	0
Резерв по неиспользованным отпускам	2 448	0	2 448	0	1407	0	1407	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>471 654</b>	<b>0</b>	<b>471 654</b>	<b>0</b>	<b>680 737</b>	<b>680 737</b>		<b>0</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 представлено движение по не финансовым активам:

(в тыс. руб.)	2013 Не финансовые активы	2012 Не финансовые активы
Стоимость на 1 января	6 528	1 316
Приобретение	22 264	5 212
Реализация	0	0
Резерв под обесценение	0	0
<b>Стоимость на 31 декабря</b>	<b>28 792</b>	<b>6 528</b>
<b>Накопленные доходы за вычетом расходов, отраженных в составе прибылей и убытков на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



**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 необходимо применять 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.

**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 2013 года и 31 декабря 2012 года не существовало стороны, обладающей конечным контролем над Банком.

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 26,41% (2012 год: 26,41%) 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 2013 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за 2013 год со связанными сторонами:

	2013			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	прочие	итого
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>				
Кредиты и авансы на отчетную дату		2 097		2 097
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на отчетную дату		42		42
<b>Средства клиентов</b>				
Срочные депозиты на конец года	21 911	1 629		23 540
Процентные расходы за отчетный период	1434	164		1 598
<b>Акции и доли</b>				
Вложения в акции и доли	0	0	0	0
Резерв под обесценение вложений	0	0	0	0

2012			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	прочие
			итого
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>			
Кредиты и авансы на отчетную дату		1 810	2624
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на отчетную дату			105
<b>Средства клиентов</b>			
Срочные депозиты на конец года	15 677	2 045	17 722
Процентные расходы за отчетный период	1 083	120	1 203
<b>Акции и доли</b>			
Вложения в акции и доли			
Резерв под обесценение вложений			

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 2 980 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу 1 000 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд 1 351 тыс. руб., в том числе от ключевого управленческого персонала – 449 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 4434 тыс. руб., в том числе остаток ссуд, предоставленных ключевому управленческому персоналу – 1 810 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на 31 декабря 2012 составил 105 тыс. руб. В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 1 560 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу 1 100 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд 2 616 тыс. руб., в том числе от ключевого управленческого персонала – 2 113 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 3378 тыс. руб., в том числе остаток ссуд, предоставленных ключевому управленческому персоналу – 2 097 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на 31 декабря 2011 составил 42 тыс. руб.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств от клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 7061558 тыс. руб., в том числе от ключевого управленческого персонала – 2 465 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 7123010 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу – 420 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток средств по связанным лицам составил 16 182 тыс. руб., в том числе на счетах ключевого управленческого персонала – 2 058 тыс. руб. В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком привлечено средств от клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 11 476 тыс. руб., в том числе от ключевого управленческого персонала – 2 704 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 4 118 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу – 3 520 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток на счетах связанных лиц составил 23 540 тыс. руб., в том числе на счетах ключевого управленческого персонала – 1 628 тыс. руб.

Обязательств по выдаче кредитов клиентам, являющимся связанными сторонами Банка, на 31 декабря 2013 года нет.

За 2012 год сумма вознаграждения участников и членов Правления банка, включая заработную плату и единовременные выплаты, составила 4 998 тысяч рублей (за 2011 год – 4 747 тысяч рублей)

## 29. События после отчетной даты

Годовое общее собрание акционеров Банка проведено 14 мая 2014 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 2013 год. В результате принято решение дивиденды за 2013 год не выплачивать.