

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к публикуемой отчетности ЗАО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»**  
**по состоянию на 01 апреля 2015 года**

Полное фирменное наименование – ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Юридический адрес: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б».

ЗАО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы.

### 1. Краткая характеристика деятельности

В I квартале 2015 года лицензии, основные направления деятельности, состав Совета директоров, рейтинг кредитоспособности Банка остались без изменения.

По состоянию на 01.04.2015 в состав Правления входят:

- Устюгов Сергей Николаевич – и.о.председателя Правления;
- Метелева Анна Михайловна – главный бухгалтер.

### 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, отчета о движении денежных средств

#### 2.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты включают:

тыс. руб.

	На 01.01.2015	На 01.04.2015
Наличные денежные средства	21 014	17 098
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме ФОР)	79 179	42 359
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях, в т.ч.:	28 763	85 941
- Российской Федерации	28 730	77 673
- других стран	33	8 268
Итого денежных средств и их эквивалентов	128 956	145 398

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банк России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2015 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 28 763 тыс. руб., в т.ч. средства в валюте РФ – 11 568 тыс. руб., средства в иностранной валюте – 17 195 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2015 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 85 941 тыс. руб., в т.ч. средства в валюте РФ – 17 385 тыс. руб., средства в иностранной валюте – 68 556 тыс. руб.

##### 2.1.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Основными заемщиками Банка являются юридические лица - предприятия обрабатывающей промышленности, сельского хозяйства, торговли. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли. Объем кредитов, выданных юридическим лицам, на отчетную дату увеличился на 11% в сравнении с показателями аналогичного периода прошлого года. Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам отсутствует. Данное изменение является положительным моментом.

Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские ссуды. Объем кредитов, выданных физическим лицам, на отчетную дату сократился на 5% по сравнению с прошлым годом. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 275 тыс. руб. (увеличение на 91 тыс. руб.).

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2015		01.04.2015	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т. ч.	421 087	100	565 555	100
1.1	Депозиты в Банке России	120 300	29	254 600	46
1.2	Кредиты кредитным организациям	0	-	0	-
1.3	Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности:	251 918	60	265 061	46
	обрабатывающие производства	91 126		109 464	
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	30 200		41 418	
	строительство	4 748		4 748	
	транспорт и связь	-		-	
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	80 687		74 335	
	прочие виды деятельности	39 135		35 096	
1.4	Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 404	0,6	-	-
1.5	Кредиты физ.лицам, всего.	46 465	10,4	45 894	8
2.	Резервы на возможные потери	- 22 006		-12 666	
3.	Чистая ссудная задолженность	399 081		552 889	

2.1.3 Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

№	Наименование эмитента	Тип ценных бумаг	На 01.01.2015			На 01.04.2015		
			Кол-во, шт.	Объем, тыс. руб.		Кол-во, шт.	Объем, тыс. руб.	
				По справедливой стоимости	По цене приобретения за вычетом РВП		По справедливой стоимости	По цене приобретения за вычетом РВП
I Долговые ценные бумаги			-	-	-	-	-	-
<b>II Долевые ценные бумаги</b>			<b>193 505</b>	<b>3 561</b>	-	<b>181 005</b>	<b>3 154</b>	-
1. В т.ч. ценные бумаги эмитентов Российской Федерации			193 505	3 561	-	181 005	3 154	-
<b>2. В т.ч. ценные бумаги по коду экономической деятельности:</b>								
<b>-Финансовое посредничество (65)</b>			<b>40 000</b>	<b>3 062</b>		<b>40 000</b>	<b>3 062</b>	
2.1	ОАО «Сбербанк России»	Обыкновенные акции	40 000	3 062	-	40 000	3 062	-
<b>-добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях (11)</b>			<b>2 500</b>	<b>343</b>	-	-	-	-
2.2	ОАО «Газпром»	Обыкновенные акции	2 500	343	-	-	-	-
<b>- производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды (40)</b>			<b>151 005</b>	<b>156</b>	-	<b>141 005</b>	<b>92</b>	<b>0</b>
2.3	ОАО «ММК»	Обыкновенные акции	10 000	78	-	-	-	-
2.4	ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	Обыкновенные акции	72 000	65	-	72 000	78	0
2.5	ОАО «ОГК-2»	Обыкновенные акции	65 892	12	-	65 892	14	-
2.6	ОАО «ФСК ЕЭС»	Обыкновенные акции	2 887	-	-	2 887	0	-
2.7	ОАО «Волжская ТГК»	Обыкновенные акции	226	-	0	226	-	0

2.1.4 Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую

Долевые ценные бумаги, переклассифицированные из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» совокупной стоимостью 3 077 тыс. руб., в том числе:

Эмитент	Тип акций	Кол-во, шт.	Стоимость, тыс. руб.
ОАО «Сбербанк России»	Обыкновенные акции	40 000	3 062
ОАО «ОГК-2»	Обыкновенные акции	65 892	15
ОАО «ФСК ЕЭС»	Обыкновенные акции	2 887	0

2.1.5 Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

№	Наименование	Количество, шт.	Балансовая стоимость (стоимость приобретения), тыс. руб.	Категория качества	Размер фактически сформированного резерва, тыс. руб.
1.	ОАО «Волжская ТГК»	226	0,226	V	0,226

2.1.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости ВНОД

№	Наименование	На 01.01.2015	На 01.04.2015
<b>1.</b>	<b>Основные средства, в т.ч.:</b>		
1.1	Земля	274	274
1.2	Здания		
	балансовая стоимость	122 435	122 435
	амортизация	(-19 297)	(-19 612)
	переоценка ОС	0	0
	переоценка по амортизации	0	0
1.3	Транспорт		
	балансовая стоимость	7 446	6 955
	амортизация	(-3 626)	(-3 390)
1.4	Офисное оборудование		
	балансовая стоимость	19 300	19 300
	амортизация	(-17 414)	(-17 612)
	<b>Итого балансовая стоимость с учетом переоценки</b>	<b>149 455</b>	<b>148 964</b>
	<b>Итого амортизация</b>	<b>(-40 337)</b>	<b>(-40 614)</b>
<b>2.</b>	<b>Материальные запасы</b>		
	балансовая стоимость	29 488	28 863
	резервы	(-2941)	(-2 740)
	<b>Итого по материальным запасам</b>	<b>26 547</b>	<b>26 123</b>
	<b>Итого</b>	<b>135 665</b>	<b>134 473</b>

2.1.7 Информация о прочих активах

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	На 01.01.2015	На 01.04.2015
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	0	0
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	7	11
47423 «Требования по прочим операциям»	9 924	9 612
47427 «Требования по получению процентов»	917	1 046
50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»	3	3
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	444	413
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	8	12
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0

60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	360	476
61403 « Расходы будущих периодов»	1 846	328
Резервы на возможные потери	(-9 173)	(-9 163)
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 336</b>	<b>2 738</b>
61403 « Расходы будущих периодов»	811	2 420
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>811</b>	<b>2 420</b>

По состоянию на 01.04.2015 к долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 8 426 тыс. руб. относятся требования к ООО «ПК Сталь-Профиль» по договору продажи недвижимого имущества с рассрочкой платежа.

### 2.1.8 Остатки средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

тыс. руб.

№	Наименование	На 01.01.2015	на 01.04.2015
1.	Государственные и общественные организации:		
1.1	Текущие/расчетные счета	1	183
2.	Прочие юридические лица:		
2.1	Текущие/расчетные счета	190 072	313 110
2.2	Срочные депозиты	165	50 163
2.3	Депозиты до востребования	0	0
2.4	Субординированный займ	60 000	60 000
3.	Физические лица:		
3.1	Текущие счета/счета до востребования	26 148	23 545
3.2	Срочные вклады	142 593	134 083
<b>4.</b>	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>418 979</b>	<b>581 084</b>

### 2.1.9 Информация о прочих обязательствах.

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	На 01.01.15	На 01.04.15
30232-30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»	10	0
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	985	937
47422 «Обязательства по прочим операциям»	224	26
47426 «Обязательства по уплате процентов»	0	489
52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»	0	1 578
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	808	1 644
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	1 197	1 197
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	173	57
60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»	92	92
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	2	2
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	299	0
61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»	244	248
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 034</b>	<b>6 270</b>

## 2.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

2.2.1 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2014	На 01.04.2015
<b>1.</b>	<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами,</b>	<b>-874</b>	<b>0</b>

	<b>оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:</b>		
1.1	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2	Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.3	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-42	0
1.4	Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-832	0

2.2.2 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2014	На 01.04.2015
<b>2.</b>	<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>68</b>
2.1	Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	100
2.2	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-32

2.2.3 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков,

Курсовые разницы состоят из:

- курсовых разниц (доходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:  
по состоянию на 01.04.2014 – 421 тыс. руб.;  
по состоянию на 01.04.2015 – 516 тыс. руб.
- курсовых разниц (расходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:  
по состоянию на 01.04.2014 – 63 тыс. руб.;  
по состоянию на 01.04.2015 - 98 тыс. руб.

2.2.4 Информация о процентных доходах:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014	По состоянию на 01.04.2015
1.	Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	1 965	549
2.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций	47	196
3.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	303	7 705
4.	Процентные доходы, полученные от юридических лиц	8 221	8 258
5.	Процентные доходы, полученные от физических лиц	2 028	1 935
6.	Процентные доходы по учтенным векселям кредитных организаций	0	40
7.	Доходы от оказания информационных, консультационных услуг	33	34
8.	Пени по кредитам	1	1
9.	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления денежных средств	478	50
	<b>Итого:</b>	<b>13 076</b>	<b>18 768</b>

2.2.5 Информация о процентных расходах:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014	По состоянию на 01.04.2015
1.	Процентные расходы, полученные от кредитных организаций	234	472
2.	Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов – юридических лиц	49	28
3.	Процентные расходы по депозитам юридических лиц	728	134
4.	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юриди-	0	1 184

	ческих лиц		
5.	Процентные расходы по денежным средствам физических лиц	3	1
6.	Процентные расходы по депозитам физических лиц	3 084	2 508
7.	Процентные расходы по векселям	214	0
	<b>Итого:</b>	<b>4 312</b>	<b>4 327</b>

2.2.6 Информация об изменении размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам.

3. тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014	По состоянию на 01.04.2015
1.	Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	5 120	1 584
1.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	184	83
2	Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	469	658
2.2	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	62	72
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	4 651	926
3.1	изменение резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам.	122	11

2.2.7 Информация об изменении резерва по прочим потерям.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1 квартал 2014 года	1 квартал 2015 года
<b>1.</b>	<b>Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери</b>		
1.1	Условные обязательства кредитного характера	174	0
1.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	46	203
1.3	Гарантии	0	0
<b>2.</b>	<b>Итого восстановление резерва на возможные потери</b>	<b>220</b>	<b>203</b>
<b>3.</b>	<b>Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери</b>		
3.1	Условные обязательства кредитного характера	110	0
3.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	72	3
3.3	Гарантии	0	0
<b>4.</b>	<b>Итого отчисление резервов на возможные потери</b>	<b>182</b>	<b>3</b>
<b>5.</b>	<b>Изменение резерва по прочим активам</b>	<b>38</b>	<b>200</b>

2.2.8 Информация о комиссионных доходах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014	По состоянию на 01.04.2015
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	377	355
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	6 379	5 552
3.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	185	0
4.	Комиссионные вознаграждения	869	1 363
	<b>Итого:</b>	<b>7 810</b>	<b>7 270</b>

2.2.9 Информация о комиссионных расходах

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014	По состоянию на 01.01.2015
1.	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	384	277
2.	Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств	283	234

3.	Комиссионные сборы по другим операциям	19	19
4.	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	52	0
	<b>Итого:</b>	<b>738</b>	<b>530</b>

2.2.10 Информация о прочих операционных доходах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014	По состоянию на 01.04.2015
1.	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	153	140
2.	Доходы от сдачи имущества в аренду	46	266
3.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	10	91
4.	Прочие операционные доходы	359	314
5.	Прочие доходы по другим банковским операциям и сделкам	1	2
6.	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	2	1
7.	Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	6	0
8.	Другие доходы	2	2
	<b>Итого:</b>	<b>579</b>	<b>816</b>

2.2.11 Информация об операционных расходах:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014	По состоянию на 01.04.2015
1.	Прочие операционные расходы	519	537
2.	Расходы на оплату труда	11 177	8 922
3.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3 362	2 693
4.	Другие расходы на содержание персонала	60	143
5.	Амортизация по основным средствам	706	659
6.	Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	34
7.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	13	4
8.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	550	548
9.	Арендная плата по арендованным основным средствам	55	52
10.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	203	257
11.	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	578	484
12.	Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	473
13.	Подготовка кадров	102	115
14.	Служебные командировки	30	0
15.	Охрана	1 048	1 093
16.	Реклама	14	0
17.	Представительские расходы	3	2
18.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	198	220
19.	Страхование	307	225
20.	Другие организационные и управленческие расходы	455	423
21.	Штрафы, пени по другим банковским операциям	20	0
22.	Расходы на благотворительность	0	10
23.	Другие расходы	163	167
	<b>Итого:</b>	<b>19 563</b>	<b>17 061</b>

## 2.2.12 Информация о возмещении (расходы) по налогам

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014	По состоянию на 01.04.2015
1.	Налог на прибыль	0	608
2.	Налоги и сборы, относимые на расходы	1 141	872
	<b>Итого:</b>	<b>1 141</b>	<b>1 480</b>

## 2.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Величина собственных средств на 01.04.2015 составила **310 637** тыс. руб. (увеличение на 4 552 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2015).

Тыс. руб.

		На 01.01.2015	На 01.04.2015	Изменение
<b>1.</b>	<b>Собственные средства (капитал), в т.ч.:</b>	<b>306 085</b>	<b>310 637</b>	<b>+ 4 552</b>
<b>1.2</b>	<b>Базовый капитал</b>	<b>172 800</b>	<b>177 352</b>	<b>+ 4 552</b>
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	185 401	185 401	-
	<i>уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями</i>	57 009	57 009	-
	<i>резервный фонд</i>	48 619	48 619	-
	<i>нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	79 773	79 773	-
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	12 601	8 049	- 4 552
	<i>убытки отчетного года</i>	12 601	8 049	- 4 552
<b>1.3</b>	<b>Основной капитал</b>	<b>172 800</b>	<b>177 352</b>	<b>+ 4 552</b>
<b>1.4</b>	<b>Дополнительный капитал, в т.ч.:</b>	<b>133 285</b>	<b>133 285</b>	<b>-</b>
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	133 285	133 285	-
	<i>прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	12 304	12 304	-
	<i>уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке</i>	60 955	60 955	-
	<i>уставный капитал, сформированный привилегированными акциями</i>	26	26	-
	<i>субординированный займ</i>	60 000	60 000	-

В отчетном периоде Банк выполнял обязательное требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) согласно ст.11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

## 2.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

К остаткам денежных средств, имеющихся у Банка, но недоступных для использования относятся суммы обязательных резервов, депонированных на счетах Банка России.

Обязательные резервы составляют:

по состоянию на 01.01.2015 – 3 645 тыс. руб.;

по состоянию на 01.04.2015 – 4 432 тыс. руб.

Денежные средства в разрезе географических зон представлены ниже:

тыс. руб.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
на 01.04.2014	122 060	18 685	0	140 745
на 01.01.2015	102 137	26 819	0	128 956
на 01.04.2015	71 063	74 335	0	145 398

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не осуществлялось.

### 3 Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

#### 3.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

##### Информация об основных рисках, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Банк в процессе своей деятельности сталкивается со следующими рисками.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

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

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

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Риск потери деловой репутации** – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

**Стратегический риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.
- полное или частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

##### Сведения о структуре и организации работы подразделения, осуществляющего управление рисками

Экономический отдел (в частности, экономист по банковским рискам экономического отдела) в соответствии с «Положением об экономическом отделе» осуществляет:

- организацию и контроль управления основными рисками Банка: выявление, оценку, мониторинг рисков и разработку мероприятий по их минимизации;

- разработку внутренних положений, инструкций и регламентов по управлению рисками Банка;
- организацию проведения стресс-тестирования деятельности Банка;
- установление лимитов по основным активным операциям Банка, контроль их соблюдения.

#### Процедуры управления рисками

**Выявление и анализ рисков**, возникающих в деятельности Банка, предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов рисков. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей, должны быть признаны, и оцениваться на непрерывной основе;

**Оценка рисков** предполагает оценку возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям (убыткам), и оценку размера потенциальных финансовых потерь (убытков);

**Мониторинг рисков** осуществляется путем регулярного изучения количественных и качественных показателей деятельности Банка, а также путем постоянного наблюдения за факторами возникновения банковских рисков с целью их оценки, контроля, прогноза;

**Контроль и минимизация рисков** предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

#### Внутренняя отчетность Банка по рискам

Экономист по банковским рискам экономического ежеквартально предоставляет Правлению Банка «Отчет о банковских рисках ЗАО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», в т.ч. информацию об уровнях кредитного, рыночного риска, операционного рисков, риска потери ликвидности, правового риска и риска потери деловой репутации, рассчитанных в соответствии с внутренними документами Банка. После рассмотрения и утверждения отчета экономиста по банковским рискам Правление направляет данный отчет Комитету по управлению банковскими рисками. Комитет представляет Совету директоров информацию об уровне банковских рисков на основе анализа данных, предоставленных Правлением Банка.

#### Информация об объемах требований к капиталу

Банк обеспечивает собственный капитал в размере, равном или превышающем следующую общую сумму требований к капиталу:

- требование к капиталу для покрытия кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;
- требование к капиталу для покрытия кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- требование к капиталу для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- требование к капиталу для покрытия операционного риска;
- требование к капиталу для покрытия рыночного риска.

Минимальное требование к капиталу установлено в размере 10 процентов от общей суммы стоимостей рискованных сделок, взвешенных по риску (норматив Н1.0, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»).

### **3.2 Кредитный риск**

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01.01.2015 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 529 809 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 – 467 232 тыс. руб.).

Распределение кредитного риска согласно классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №139-И:

тыс. руб.

	На 01.01.2015	На 01.04.2015
<b>I группа активов (активы с нулевым риском), в т.ч.:</b>	<b>224 138</b>	<b>318 580</b>
денежные средства и обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	24 659	21 530

средства, размещенные на депозит в Банке России и требования по получению процентов по данным средствам, средства на корреспондентском счете в Банке России	199 479	297 050
<b>II группа активов (активы с 20% риском), в т.ч.:</b>	<b>11 145</b>	<b>24 431</b>
средства, размещенные на счетах в кредитных организациях	11 112	16 163
средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	33	8 268
<b>III группа активов (активы с 50% риском)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV группа активов (активы со 100% риском), в т.ч.:</b>	<b>393 013</b>	<b>414 198</b>
кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, выданным заемщикам	226 219	244 824
вложения Банка в основные средства	95 659	94 925
прочие активы	30 968	74 449
<b>Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110%,150% риском), в т.ч.:</b>	<b>104 443</b>	<b>103 990</b>
кредитные требования по ссудам к заемщикам, не давшим согласие на представление информации в бюро кредитных историй, и заемщикам, которым выданная ссуда была перечислена на расчетный счет, открытый в другой кредитной организации	63 010	62 557
недвижимое имущество, полученное Банком по договорам об отступном и по договорам о залоге, а также временно неиспользуемое в основной деятельности	41 433	41 433

### 3.3 Рыночный риск

#### 3.3.1 Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» и «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банка России от 28.09.2012 №387-П.

тыс. руб.

Вид рыночного риска	На 01.01.2015	На 01.04.2015
1. Процентный риск (ПР)	0	0
2. Фондовый риск (ФР)	416,12	415,03
3. Валютный риск (ВР)	0	0
<b>Итого величина рыночного риска</b>	<b>5 202</b>	<b>5 188</b>

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2% (на 01.01.2015 данное соотношение – 0,4%, на 01.04.2015 данное – 0,25%).

### 3.4 Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.04.2015 – 20 633 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.2015	На 01.04.2015
<b>Операционный риск</b>	<b>20 633</b>	<b>20 633</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	412 669	412 669
1. Чистые процентные доходы	118 966	118 966
2. Чистые непроцентные доходы	293 703	293 703
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Основные методы, используемые Банком для снижения операционного риска:

- разработка и принятие внутренних положений (положений об отделах), регламентирующих круг операций, проводимых каждым подразделением Банка;
- разработка и принятие должностных инструкций, определяющих обязанности каждого сотрудника, его полномочия, ответственность и подотчетность;
- разработка и принятие внутренних правил, регламентов, порядков проведения банковских операций, определяющих порядок принятия решения о проведении каждой операции, распределения полномочий, документооборота, взаимодействия подразделений Банка;
- разработка и принятие плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Председатель Правления  
ЗАО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Главный бухгалтер  
ЗАО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»



С.Н. Устюгов

А.М. Метелёва