

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2016 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы подготовки и представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7. Средства в других банках	33
8. Кредиты клиентам и операции факторинга	34
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38
10. Инвестиционная недвижимость	38
11. Основные средства	39
12. Прочие активы	40
13. Средства клиентов	42
14. Прочие заемные средства	43
15. Прочие обязательства	43
16. Уставный капитал	43
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	44
18. Процентные доходы и расходы	44
19. Комиссионные доходы и расходы	44
20. Операционные расходы	45
21. Налог на прибыль	45
22. Компоненты совокупного дохода	46
23. Управление рисками	47
24. Управление капиталом	55
25. Условные обязательства	55
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	59
28. Операции со связанными сторонами	60



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон»
Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

Аудируемое лицо

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»)

Зарегистрировано Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по Свердловской области 7 октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1026600001823.

Место нахождения: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, дом 96.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 03.12.2015 № 122-01/2015-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 27.04.2016 выражало немодифицированное мнение о данной финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Партнер

29 мая 2017 года

Всего сброшюровано 62 листов.



А.В. Ефремов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 29 мая 2017 года и подписана от имени руководства Банка:

В.С. Эльманин
Председатель Правления

Л.Н. Цепилова
Заместитель главного бухгалтера

29 мая 2017 года
г. Первоуральск



(в тысячах российских рублей)

7

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	18	132 121	81 015
Процентные расходы	18	(45 577)	(21 431)
Чистые процентные доходы		86 544	59 584
Резерв под обесценение финансовых активов и кредитов клиентам	8	(15 891)	12 265
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение финансовых активов		70 653	71 849
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 363	531
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		2 414	1 265
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(290)	(250)
Комиссионные доходы	19	29 467	28 434
Комиссионные расходы	19	(2 281)	(2 320)
Изменение резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	3 399
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям		(11 057)	(926)
Прочие операционные доходы		33 524	5 325
Операционные доходы		127 793	107 307
Операционные расходы	20	(83 499)	(84 100)
Прибыль до налогообложения		44 294	23 207
Расходы по налогу на прибыль	21	(10 250)	(2 453)
Чистая прибыль		34 044	20 754
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Эффект от переоценки основных средств		3 199	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(640)	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		2 559	-
Итого совокупный доход за период		36 603	20 754

В.С. Эльманин
Председатель Правления

29 мая 2017 года

Л.Н. Цепилова
Заместитель главного
бухгалтера

Примечания на страницах с 11 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	394 612	73 944	(205 744)	262 812
Совокупный доход за 2015 год	-	-	20 754	20 754
Прочий совокупный доход	-	(20 479)	20 479	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	394 612	53 465	(164 511)	283 566
Совокупный доход за 2016 год	-	-	34 044	34 044
Прочий совокупный доход	-	2 559	-	2 559
Остаток на 31 декабря 2016 года	394 612	56 024	(130 467)	320 169

В.С. Эльманин
Председатель Правления

Л.Н. Цепилова
Заместитель главного
бухгалтера



Примечания на страницах с 11 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	2016	2015
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	133 227	80 904
Проценты уплаченные	(36 885)	(21 431)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 204	531
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 414	1 265
Комиссии полученные	11 570	28 434
Комиссии уплаченные	(2 281)	(2 320)
Прочие операционные доходы	32 046	5 326
Операционные расходы	(101 949)	(63 815)
Уплаченный налог на прибыль	(8 217)	(3 820)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	35 129	25 074
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(3 103)	(665)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 724)	2 695
Средства в других банках	(99 755)	(1 688)
Кредиты клиентам	(746 107)	114 695
Прочие активы	(1 434)	4 662
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	268 193	220 388
Прочие обязательства	3 531	(3 802)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(548 270)	361 359
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Выручка от продажи долгосрочных активов, имеющих в наличии для продажи	6 271	8 139
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(4 047)	-
Поступления от реализации основных средств	451	24 105
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	2 675	32 244
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств (Примечание 14)	30 000	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	30 000	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1 952)	(250)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(517 547)	393 353
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	641 244	247 891
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	123 697	641 244

В.С. Эльманин
Председатель ПравленияЛ.Н. Цепилова
Заместитель главного
бухгалтера

Примечания на страницах с 11 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.