

№Б-02 от 31 января 2010 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании**  
**ООО "Листик и Партнеры"**  
**по финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**"ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК",**  
**подготовленной по итогам деятельности**  
**за 2009 год**

ООО "Листик и Партнеры"  
454091, Россия, г. Челябинск  
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86  
www.uba.ru, info@uba.ru



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
**ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**"ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК",**  
подготовленной по итогам деятельности за 2009 год

*Общему собранию акционеров ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК",*

*Совету директоров ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"*

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 06.09.02 №Е 001508, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на 5 лет, продлена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.07 №555 до 06.09.12.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

— директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);

— Миркина Екатерина Петровна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК".

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

— Миркиной Екатерины Петровны, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028310, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, ОРНЗ 20801027878;

— Лукьянова Дмитрия Андреевича, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028309, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 № 21, ОРНЗ 20801027823.

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК".

Сокращенное наименование: ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК".

Место нахождения: Россия, 623109, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9Б.

Свидетельство о государственной регистрации от 07.10.02 серия 66 № 003024197

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"  
Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 год



Основной государственный регистрационный номер: 1026600001823 от 07.10.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27.11.90.

Дата перерегистрации в результате реорганизации в форме преобразования в закрытое акционерное общество (протокол собрания учредителей от 20.02.92 № 1): 10.07.92.

Регистрационный номер: 965.

В 2009 году Банк имел генеральную лицензию, выданную Банком России, на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 22.07.97 № 965.

В 2009 году Банк имел следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- лицензию от 29.11.00 № 066-03278-100000, на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензию от 29.11.00 № 066-03365-010000, на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензию от 07.06.07 № 066-10275-000100, на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, годовым общим собранием акционеров от 15.04.09 (Протокол №2).

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" (в дальнейшем - Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из публикуемой отчетности, включающей:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчет о прибылях и убытках за 2009 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчет о движении денежных средств за 2009 год;
- пояснительную записку.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом РФ от 30.12.08 №307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.02 №696;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Нормативными актами Банка России;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.



По нашему мнению, прилагаемая финансовая (бухгалтерская) отчетность ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

31 января 2010 года

Директор

(квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления деятельности  
в области общего аудита № К 005434,  
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)



Сутягин Е.Ю.

Руководитель проверки

(квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления деятельности  
в области банковского аудита № К 028310,  
выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878)

Миркина Е.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253317	1026600001823	965	046524721

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)**  
на 1 января 2010 г.

Кредитной организации **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"**  
Почтовый адрес Россия, 623109, г. Первоуральск Свердловской области, пр. Ильича, 9Б.

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 255	15 540
2.1	Обязательные резервы	32 136	119 785
3	Средства в кредитных организациях	4 646	873
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 909	118 023
5	Чистая ссудная задолженность	1 197	779
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	422 530	517 527
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0
9	Прочие активы	103 175	87 008
10	Всего активов	5 646	5 317
	<b>II. ПАССИВЫ</b>	688 848	863 979
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	0	0
13.1	Вклады физических лиц	524 583	707 806
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 443	244 075
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	10 700	13 070
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 037	11 910
18	Всего обязательств	247	69
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	540 567	732 855
19	Средства акционеров (участников)	34 000	27 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0



	(участников)		
21	Эмиссионный доход		
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	42 167	23 490
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	62 757	58 815
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 155	3 142
27	Всего источников собственных средств	6 202	18 677
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	148 281	131 124
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	41 267	24 603
		1 100	1 249

Председатель Правления

Романов Михаил Степанович

Главный бухгалтер

Метелева Анна Михайловна

М.П.



Исполнитель: Александрова Е.А.  
Телефон: (3439) 64-17-93

31 января 2010 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253317	1026600001823	965	046524721

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Кредитной организации **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**  
Почтовый адрес Россия, 623109, г. Первоуральск Свердловской области, пр. Ильича, 9Б.

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	70 160	79 863
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7 853	4 706
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	62 307	73 700
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	1 457
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	34 251	37 387
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	706	708
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	32 363	35 592
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 182	1 087
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	35 909	42 476
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 019	-7 503
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-109	-32
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и или убыток	33 890	34 973
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 063	-590
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 531	2 590
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-142	-83
12	Комиссионные доходы	35	7
13	Комиссионные расходы	46 908	70 959
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	2 718	2 885
		0	0





	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-243	-23
17	Прочие операционные доходы	1 977	2 033
18	Чистые доходы (расходы)	83 302	106 981
19	Операционные расходы	71 638	77 565
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	11 664	29 416
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5 462	10 739
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6 202	18 677
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 202	18 677

Председатель Правления

Романов Михаил Степанович

Главный бухгалтер

Метелева Анна Михайловна

М.П.



Исполнитель: Александрова Е.А.  
Телефон: (3439) 64-17-93

31 января 2010 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253317	1026600001823	965	046524721

**Отчет**  
**об уровне достаточности капитала, величине резервов**  
**на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 января 2010 года**

Кредитной организации **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"**  
Почтовый адрес Россия, 623109, г. Первоуральск Свердловской области, пр. Ильича, 9Б.

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствую щую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	112 108	12 784	124 892
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	27 000	7 000	34 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	26 964	7 000	33 964
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	36	0	36
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации (тыс. руб.)	23 490	18 677	42 167
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) (тыс. руб.):	20 102	-12 880	7 222
1.5.1	прошлых лет	3 142	13	3 155
1.5.2	отчетного года	16 960	-12 893	4 067
1.6	Нематериальные активы (тыс. руб.)	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости (тыс. руб.)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы (тыс. руб.)	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11,0	X	11,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	19,5	X	26,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные	14 468	2 230	16 698



	потери (тыс. руб.), всего в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14 377	2 001	16 378
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	22	51	73
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	69	178	247
4.4	под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 33 032 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 24 781 ;  
1.2. изменения качества ссуд 7 289 ;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 4 ;  
1.4. иных причин 958 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 31 031 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 17 ;  
2.2. погашения ссуд 30 191 ;  
2.3. изменения качества ссуд - ;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 3 ;  
2.5. иных причин 820 .

Председатель Правления

Романов Михаил Степанович

Главный бухгалтер

Метелева Анна Михайловна

М.П.



Исполнитель: Александрова Е. А.  
Телефон: (3439) 64-17-93

31 января 2010 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253317	1026600001823	965	046524721

**Сведения  
об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2010 года**

Кредитной организации **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**  
Почтовый адрес Россия, 623109, г. Первоуральск Свердловской области, пр. Ильича, 9Б.

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 11	26,3	19,5
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	65,3	61,1
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	96,7	85,5
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	60,8	46,5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	макс. 18,2 мин. 0,9	макс. 21,5 мин. 3,5
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	184,4	309,8
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50	4,0	25,7
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	0,6	0,5
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0,0	0,0

Председатель Правления

Романов Михаил Степанович

Главный бухгалтер

Метелева Анна Михайловна

М.П.

Исполнитель: Александрова Е.А.  
Телефон: (3439) 64-17-93

31 января 2010 года





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253317	1026600001823	965	046524721

**Отчет  
о движении денежных средств  
(публикуемая форма)  
за 2009 год**

Кредитной организации **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"**  
Почтовый адрес Россия, 623109, г. Первоуральск Свердловской области, пр. Ильича, 9Б.

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные от операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8 817	21 108
1.1.1	Проценты полученные		
1.1.2	Проценты уплаченные	69 730	79 863
1.1.3	Комиссии полученные	- 34 034	- 37 271
1.1.4	Комиссии уплаченные	46 908	70 959
		- 2 718	- 2 885
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	- 305	1 040
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 298	- 8 010
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 919	1 946
1.1.9	Операционные расходы	- 68 593	- 74 376
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	- 6 388	- 10 158
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 97 566	- 69 289
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 3 773	9 520
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	950	50 329
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	19 114	- 104 835
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	78 587	30 229
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	- 383	- 409
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0



1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	- 183 223	- 2 344
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	- 2 370	1 706
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	- 6 468	6 973
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	- 88 749	- 48 181
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1	2
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 152	- 1 845
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	69	38
2.7	Дивиденды полученные	35	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 47	- 1 805
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	7 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	- 2	- 2 672
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6 998	- 2 672
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	91	10 517
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	- 81 707	- 42 141
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	134 452	176 593
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	52 745	134 452

Председатель Правления

Романов Михаил Степанович

Главный бухгалтер

Метелева Анна Михайловна

М.П.

Исполнитель: Александрова Е.А.  
Телефон: (3439) 64-17-93

31 января 2010 года

По мнению аудиторской организации ООО "Листик и Партнеры", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных

средств за 2009 год, отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" по состоянию на 1 января 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2009 год включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

- |   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- наименование организации</li> <li>- номер лицензии</li> <li>- срок действия лицензии</li> <li>- наименование органа, выдавшего лицензию</li> <li>- ОРНЗ</li> <li>- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность</li> </ul> | <p>аудиторской</p> <p>Общество с ограниченной ответственностью<br/>"Листик и Партнеры"</p> <p>От 06.09.02 № Е 001508 (продлено Приказом Минфина РФ от 04.09.07 №555 на 5 лет)<br/>До 06.09.12</p> <p>Министерство финансов Российской Федерации<br/>10201002985</p>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- фамилия, имя, отчество руководителя проверки</li> </ul>  | <p>Сутягин Евгений Юрьевич, директор, действующий на основании Устава и решения собрания участников (Протокол от 01.12.09 № 26), (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области общего аудита № К 005434, выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44, без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)</p> <p>Миркина Екатерина Петровна, аудитор (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028310, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878)</p> |





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому отчету ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"**  
**за 2009 год**

Данные в пояснительной записке к годовому отчету представлены на основании регистров синтетического учета, включая баланс Банка по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение N 302-П) и отчета о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению N 302-П, а также данных публикуемых форм отчетности за 2009 год.

***Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации***

Наибольшее влияние на изменение финансового результата банка оказывают кредитные операции и услуги, оказываемые банком по совершению расчетно-кассовых операций, и получаемые при этом комиссионные доходы.

В 2009 году в условиях финансового кризиса банку пришлось сократить свои активные операции, в частности кредитование, в результате чего чистые процентные доходы снизились на 6,6 млн. руб. Снижение процентных доходов произошло по ссудам, предоставленным клиентам банка. На межбанковском рынке кредитования наблюдался рост доходов, в основном по ссудам, предоставленным в иностранной валюте.

За пределами Свердловской области банком выдано ссуд на 20 млн. руб. – это предприятию, находящемуся в Курганской области, г. Шадринск. Данная выдача составила 4,5% в общем объеме выдаваемых кредитов. В остатке ссудной задолженности на 01.01.2010 данная выдача также составляет 20 млн. руб. или 6,1%.

Просроченная задолженность по ссудам на 01.01.2010 составляет 16,8 млн. руб. или 5,1% ко всему кредитному портфелю. Просроченные к уплате проценты составляют – 0,5 млн. руб.

В прошедшем году ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК" воспользовалось правом по замене обязательств по кредитным договорам. Так, с заемщиком Косолаповым И.И. было заключено соглашение об отступном 06.04.2009; по которому залогодателем (третьим лицом) было передано недвижимое имущество стоимостью 2,8 млн. руб. Данное имущество представляет собой нежилое помещение общей площадью 67,0 кв.м. В настоящее время банк распоряжается имуществом на правах собственности, на балансе банка оно учтено на счете основных средств. На очередном заседании Правления банка было решено использовать данное помещение как операционную кассу вне кассового узла.

На балансе банка также имеется недвижимое имущество, производственно-коммерческая база, учтена на балансовом счете 61011. Данный объект передан банку также по соглашению об отступном от 23.04.2009, стоимостью 12 млн. рублей. Объект выставлен на продажу на сайтах Интернет и других источниках СМИ.

В сентябре 2009 г. кредит и проценты по нему ОАО «Режевский механический завод» был погашен через отступное векселями ОАО «Сберегательный банк РФ» в сумме 14,2 млн. руб., которые были предъявлены к взысканию и погашены в октябре 2009 г.

Доходы по вознаграждению за расчетное и кассовое обслуживание в 2009 году снижены, по сравнению с 2008 годом, на 24,3 млн. руб., в том числе на 21,1 млн. руб. за счет сокращения операций по выдаче наличных средств, так как банк проводил политику сокращения налично-денежного оборота

Операционные расходы банка сократились на 5,9 млн. руб., в основном за счет сокращения расходов на содержание персонала банка.





Так как наибольшее влияние на изменение финансового результата банка оказывают кредитные и расчетно-кассовые операции, то и наиважнейшими для банка видами рисков являются кредитный и операционный.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг осуществляется как в разделе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю банка. При этом используется система индикаторов уровня кредитного риска.

Основным направлением регулирования риска кредитного портфеля является диверсификация кредитного портфеля, установление лимитов, резервирование.

Для минимизации операционного риска, т.е. риска, связанного с проведением банковских операций, в отчетном году большое внимание уделялось обновлению программного обеспечения. Для повышения безопасности при оказании дистанционных банковских услуг банк приобрел для своих клиентов USB-токены, они позволяют генерировать, хранить ключи электронной цифровой подписи и подписывать ими электронные документы непосредственно внутри самого устройства, обеспечивая тем самым защищенное хранение и неизвлекаемость секретной части ключа.

Все рабочие места кассиров, осуществляющих прием платежей, оборудованы сканерами штрих-кодов – это позволило сократить время обработки одного платежа и уменьшить вероятность совершения ошибок кассиром.

#### *Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику*

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в Учетную политику не вносилось.

#### *Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса*

По состоянию на 01 ноября отчетного года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам.

Фактическое наличие денежных средств, имущества, требований и обязательств соответствуют данным бухгалтерского учета. Результаты инвентаризации оформлены актами.

По состоянию на 01 января нового года проведена ревизия кассы: излишков и недостач нет.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка.

#### *Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности*

##### *Состав дебиторской задолженности:*

В составе дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2010 имелись следующие остатки:

остаток по счету 47423 «Требования по прочим операциям» составляет 153 тыс. руб., представляет собой требования к клиентам по оплате услуг инкассации, расчетно-кассового обслуживания, а также требования по возврату уплаченной госпошлины;

остаток по балансовому счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» составляет 492 тыс. руб., и представляет собой расчеты с бюджетом по единому социальному налогу, взносам в фонды и переплату по налогу на прибыль;

остаток по счету 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» составляет 17 тыс. руб. и представляет собой сумму задолженности сотрудников перед Банком по удержаниям за питание в столовой;



остаток по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 142 тыс. руб. На счете отражена задолженность поставщиков и покупателей по хозяйственным операциям, а также уплаченные госпошлины за подачу исковых заявлений в суд.

Остатки по счету сверены и подтверждены двухсторонними актами. Расхождений нет.

Остаток по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составил 23 тыс. руб. и представляет собой просроченную дебиторскую задолженность контрагентов по хозяйственным операциям.

#### *Состав кредиторской задолженности:*

В составе кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2010 имелись следующие остатки

остаток по счету 47407 «Расчет по конверсионным операциям и срочным сделкам в сумме 5 тыс. руб. представляет собой остаток денежных средств клиентов от проведения конверсионных операций;

остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 15 тыс. руб. Причина зачисления на счет – неверно указано наименование получателя средств;

остаток по счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» составил 280 тыс. руб. и включает, в основном, расчеты по переводам в системе Western Union и расчеты с ОАО «МДМ Банк»;

остаток по счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» составил 1016 тыс. руб. Это задолженность перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, земельному и транспортному налогам;

остаток по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» составил 225 тыс. руб. и представляет собой задолженность банка по оплате оказанных ему услуг;

остаток по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составляет 1 тыс. руб. и представляет собой излишки по банкомату.

#### *Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса*

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ – рублях.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления. Это означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет доходов и расходов ведется на балансовых счетах нарастающим итогом с начала года.

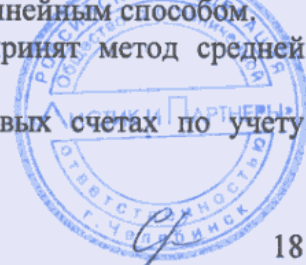
Средства в иностранной валюте, в соответствии с нормативными актами банка России, переоцениваются по мере изменения официального курса иностранной валюты к рублю и учитываются на счетах баланса с учетом переоценки

Основные средства учтены по первоначальной стоимости.

Переоцененные основные средства учтены на счетах баланса по текущей (восстановительной) стоимости. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен 20 тыс. руб. Начисление амортизации по основным средствам осуществляется ежемесячно линейным способом.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средней стоимости.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от цели приобретения.





1 категория – ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток»;

2 категория – ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

3 категория – ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

В последний день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по средневзвешенной стоимости.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери. Учет приобретенных (учтенных) банком векселей ведется по цене приобретения.

### ***События после отчетной даты***

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отразил в бухгалтерском учете следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- передача филиалом в головной офис остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» через счет 303 «Расчеты с филиалами»;

- отражение начисленных налогов и сборов за 2009 год;

- начисление и отражение в бухгалтерском учете стоимости работ, услуг, активов по операциям, дата признания по которым относится к периоду до 01.01.2010 г.;

- отражение переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2010 г. на счетах:  
60401 – «Основные средства» (кроме земли)

- 10601 – «Прирост стоимости имущества при переоценке»

- 60601 – «Амортизация основных средств»

- закрытие счетов доходов и расходов на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств нет.

### ***Пояснение к формам публикуемой отчетности № 806 и № 807***

Расхождения по строке 17 гр.3 – резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера формы 806 (247 тыс. руб.) с расшифровкой кода А/9.2 формы 110 на 1 тыс. руб. вызвано округлением сумм до целых тысяч рублей.

Несоответствие строки 4.1 гр. 3 формы 807 – изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (-109 тыс. руб.) с расшифровкой кода 16305/4.1 формы 110 на 29 тыс. руб. Вызвано ошибкой в аналитическом учете по оборотам в части доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированные под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам.

### ***Факты неприменения правил бухгалтерского учета***

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, отсутствуют.

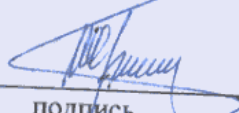


## Изменения в Учетной политике на 2010 год

Банком внесены изменения в оформление операций в связи с вступлением в силу Указания Банка России № 2161-У от 29.12.2008 и Указания Банка России № 2360-У от 11.12.2009.

Также в Учетную политику внесены изменения в связи с отменой ЕСН и переходом на страховые взносы во внебюджетные фонды в связи с вступлением в силу Федерального закона № 212-ФЗ от 24.07.2009.

Председатель Правления



Романов Михаил Степанович

Главный бухгалтер

подпись



Метелева Анна Михайловна

подпись

М.П.

31 января 2010 года

