

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ТАВРИЧЕСКИЙ»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Аудиторская фирма
ООО «Петербургбанкаудит»

199155 г. Санкт - Петербург
Морская наб., д. 33 , офис № 1
тел. (812) 352-35-53, 335-95-48
тел/факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru
www.pba91.ru

Petersburg bank audit
J.V. Limited

199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1

Аудиторская фирма
ООО «Петербургбанкаудит»

тел: (812) 352-35-53, 335-95-48
тел/факс: (812) 352-66-84
E - mail: info@ pba91.ru
www.pba91.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ТАВРИЧЕСКИЙ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Адресат

Акционерам кредитной организации: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество).

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г., дата внесения записи 12.12.2002г., серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20.06.1991г.).

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов» - внесено в реестр саморегулируемых организаций аудиторов за номером 05. Регистрационный номер ООО «Петербургбанкаудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

Аудируемое лицо

Полное наименование: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество);

Сокращенное наименование: Банк «Таврический» (ОАО);

Место нахождения: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, д.39;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 21.04.1993г., регистрационный номер 2304.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 09.08.2002г.; основной регистрационный номер 102780000315.

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации Банк «Таврический» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных осуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банк «Таврический» (ОАО). 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 «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторов»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

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 числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банк «Таврический» (ОАО) при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления 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 соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулиющими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

11 мая 2010 г.

Генеральный директор
ООО «Петербургбанк»
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29905016512)

А.Н. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат № К 018255
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29505005381)

Р.В. Васильева

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фамилия)				БИК
	по ОНТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК	
40	27406105	1017000000115	2304	044503477	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2010 г.

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**
(фамилия (полное наименование))
Банк "Таврический" (ОАО)
(сокращенное наименование)
Почтовый адрес: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 040906
Квартальный отчет
тыс. руб.

Но- мер стр.	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на аналогичную отчетную дату предыдущего года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1.1	Денежные средства	1 036 913	762 977
2	Средства кредитных организаций - Центральном банке Российской Федерации	4 280 762	2 138 494
2.1	Обязательные резервы	115 303	14 447
3	Средства в кредитных организациях	2 771 337	1 455 268
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	10 202 055	8 715 936
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	508 429	220 499
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	611 378	338 820
9	Прочие активы	1 248 797	187 226
10	Всего активов	20 659 671	13 843 170
11	ПАССИВЫ		
11.1	Резервы, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	246 293	9 145
13	Средства клиентов (накладных организаций)	16 777 321	9 136 068
13.1	Вклады физических лиц	4 800 444	3 570 922
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 656 946	2 385 128
16	Прочие обязательства	139 000	115 884
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентными официальными юр.	11 421	12 553
18	Всего обязательств	18 333 661	11 652 868
19	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.1	Средства акционеров (участников)	801 220	801 220
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Земельный фонд	1 220 000	1 220 000
22	Резервный фонд	27 194	20 011
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-23 767	-135 759
24	Переоценка основных средств	48	48
25	Нераспределенная прибыль (и/или убыток) прошлых лет	277 499	246 793
26	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	24 476	37 589
27	Всего источников собственных средств	2 326 670	2 196 361
28	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Балансовые обязательства кредитной организации	1 158 579	976 751
30	Внебалансовые обязательства кредитной организации	552 160	406 440



С.А. Соколов
Л.А. Гончарова
Е.М. Гулямунова



Код кредитной организации (ОКАТО)		Код кредитной организации (ИНН)		Код кредитной организации (ОГРН)	
по ОКАТО	по ИНН	по ОКАТО	по ИНН	по ОКАТО	по ИНН
40	2740100	40	2740100	40	2740100

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2009 год

(отчетный год)

Кредитной организации: **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**
(полное официальное наименование)
Банк "Таврический" (ОАО)
(сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 5409814
Годовая

Номер строки	Наименование строки	Денежные единицы за отчетный период	Денежные единицы за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.1	Чистые денежные средства, полученные/использованные в операционной деятельности		
1.1.1	Денежные средства, полученные от использования в операционной деятельности до изъятия в том числе:	280 899	158 098
1.1.1.1	Притоки от клиентов	1 413 203	1 285 878
1.1.1.2	Притоки от государства	1 050 375	727 244
1.1.1.3	Клиентские поступления	222 248	187 828
1.1.1.4	Комиссии от клиентов	48 188	38 170
1.1.1.5	Денежные средства, полученные от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением в том числе:	14 089	42 386
1.1.1.6	Денежные средства, полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемыми до погашения	130 955	56 372
1.1.1.7	Денежные средства, полученные от операций с иностранной валютой	27 864	12 403
1.1.1.8	Прочие операционные поступления	423 437	277 400
1.1.1.9	Операционный расход	-2 567	-124 274
1.1.1.10	Распределение по налогу на прибыль		
1.2	Горизонтальные чистые денежные средства от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 536 525	460 784
1.2.1	Чистый прирост/убыток по обязательствам заемщика на конец в Банке России	-200 358	140 209
1.2.2	Чистый прирост/убыток по финансовым и ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост/убыток по операциям в кредитных организациях	-1 431 817	-1 263 240
1.2.4	Чистый прирост/убыток по операциям с ценными бумагами	-1 526 638	58 808
1.2.5	Чистый прирост/убыток по операциям с ценными бумагами	-5 143 772	-16 740
1.2.6	Чистый прирост/убыток по операциям с ценными бумагами в прочих кредитных организациях	0	0
1.2.7	Чистый прирост/убыток по операциям с ценными бумагами в прочих кредитных организациях	538 025	41 258
1.2.8	Чистый прирост/убыток по операциям с ценными бумагами в прочих кредитных организациях	7 152 868	1 506 874
1.2.9	Чистый прирост/убыток по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/убыток по выпущенным долговым обязательствам	-1 360 581	-214 819
1.2.11	Чистый прирост/убыток по прочим обязательствам	13 495	5 792
1.3	Итого по разделу 1 по 1.1 + от 1.2	2 817 824	443 686
2	Чистые денежные средства, полученные/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "запасов" в том числе:	-881 821	-3 979
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "запасов" в том числе:	415 695	39
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "запасов" в том числе:	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "запасов" в том числе:	0	0
2.5	Приобретение финансовых средств, оцениваемых до погашения	-267 052	-181 668
2.6	Выручка от реализации финансовых средств, оцениваемых до погашения	882	58 871
2.7	Денежные поступления	0	0
2.8	Итого по разделу 2 по 2.1 + от 2.2	-473 186	-126 737
3	Чистые денежные средства, полученные/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Выпуск облигаций (застыжения) в уставный капитал	0	1 501 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных и выкупленных (застыжения)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных и выкупленных (застыжения)	40 869	-26 440
3.4	Выплатный дивиденд	50 343	895 242
3.5	Итого по разделу 3 по 3.1 + от 3.2	91 212	1 369 802
4	Изменение ликвидности официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3 205 445	342 832
5	Увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов	2 508 324	2 584 372
6	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 257 272	2 508 324
7	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		

Подпись: 
С.А. Сомов
П.А. Гончарова
Е.М. Гулямов

Код территории по ОКНТО	Код кредитной организации (фактически)			Код формы по ОКНТО
	Основной государственный регистрационный номер	Дополнительный номер (подробный номер)	СБК	
40	21406165	1071600000115	2304	044000077

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2010 года

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий
банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**
(фирменное (полное официальное)
Банк "Таврический" (ОАО)
и сокращенное наименование)
Почтовый адрес: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 044000
Кредитная

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) или сокращение (-) за отчетный период	Данные на окончание (+) или сокращение (-) конец отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего:	2 337 982	714 179	3 052 161
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	801 230	0	801 230
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	736 230	0	736 230
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	75 000	0	75 000
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	Земельный фонд	1 220 000	0	1 220 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	20 011	7 183	27 194
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	146 743	138 175	284 918
1.5.1	прошлых лет	246 793	30 106	277 499
1.5.2	отчетного года	-100 050	107 467	7 387
1.6	Неамортизированные активы:	10	69 460	69 470
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	150 000	616 263	766 263
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвестором использованы неподлежащие вычету	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентом)	10,0%	X	10,0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентом)	22,0%	X	21,3%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	688 843	62 003	750 846
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	648 744	32 048	681 692
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	25 547	30 188	55 735
4.3	по указанным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и прочим сделкам	6 106	5 315	11 421
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	6 486	-6 486	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (дополнение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 723 976, в том числе вследствие:

1.1. выдачи орд. 408 892;

1.2. изменения качества орд. 739 900;

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 35 975;

1.4. иных причин 539 211;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 1 691 032, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных орд. 30 050;

2.2. продления орд. 612 862;

2.3. изменения качества орд. 260 811;

2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14 946;

2.5. иных причин 771 457.

Генеральный директор
М.П.
Александр
Телефон: 329-65-35
09.01.2010 г.

С.А. Сомов
Л.А. Гончарова
Е.М. Гулямунова

Код кредитной организации (ОКПО)		Код кредитной организации (ОКПО)		Код кредитной организации (ОКПО)	
по ОКПО	по ОКПО	по ОКПО	по ОКПО	по ОКПО	по ОКПО
42	27456185	0271000000115	0271000000115	0271000000115	0271000000115

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2010 года

Кредитной организации: **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**
(оформленное (полное официальное)
Банк "Таврический" (ОАО)
и сокращенное наименование)
Почтовый адрес: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы (040913)
Годовая
форма

по- казатель	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактические значения	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Доля собственных средств (капитала) банка (И1)	не менее 10%	21,9%	22,0%
2	Показатель ликвидности банка (И2)	не менее 10%	107,3%	93,7%
3	Показатель текущей ликвидности банка (И3)	не менее 10%	105,1%	93,5%
4	Показатель достаточности капитала банка (И4)	не менее 100%	42,0%	38,7%
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (И5)	не более 25%	Максимальное значение 22,9%	Максимальное значение 14,8%
6	Показатель максимального размера крупного кредитного риска (И7)	не более 800%	205,9%	233,9%
7	Показатель максимального размера кредитных поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (И8-1)	не более 50%	0,0%	0,8%
8	Показатель совокупного размера риска по акционерам банка (И8-2)	не более 3%	2,8%	0,9%
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банком для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (И9)	не более 25%	7,0%	3,9%
10	Показатель соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 10 календарных дней к суммам обязательств (И10)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (И11)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитным организациям, кроме клиентов - участников расчетов (И12)			
13	Показатель максимального соотношения размера предоставленных кредитов с обеспечением к совокупным обязательствам (И13)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия к объемам выданных облигаций ипотечного покрытия (И14)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральным законом имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (И15)			

Подготовительная
Генеральный директор
ИПТ
Телефон: 329-35-98
100 апреля 2010 г.

С.А. Сомов
Л.А. Гончарова
Е.М. Гуслякова

"По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», выданный (бухгалтерский) отчет кредитной организации Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и достоверно ее финансово-хозяйственную деятельность за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

- наименование аудиторской организации - Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Национальное партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов - 05;
- Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРАО) - 1030505894;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации - Михайлов Алексей Иванович (ОПНЗ - 29905016012).

Михайлов Алексей Иванович,
Генеральный директор,
Согласно Уставу и протоколу № 1 от 21.04.2010 г.
собрания участников ООО «Петербургбанкаудит»



Место печати

Пояснительная записка
к годовому отчету Банка "Таврический" (ОАО)
за 2009 год

1. Общая часть

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, проведенным Банком «Таврический» (ОАО) в 2009 году.

Данные годового отчета за 2009 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка «Таврический» (ОАО) по состоянию на 1 января 2010 года.

2. Существенная информация о кредитной организации

Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 21.04.1993г. и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц № 2304, выданной Банком России 15.09.2004г.

Банк зарегистрирован по адресу: 191123 Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 235 от 25 ноября 2004 года).

На 01.01.2010 г. Банк имеет 8 иногородних филиалов:

1. Сосновоборский (г. Сосновый Бор Ленинградской обл.),
2. Печорский (г. Печора, Республика Коми),
3. Канинскиский (г. Канинск Ленинградской обл.),
4. Мурманский (г. Мурманск),
5. Московский (г. Москва),
6. Иркутский (г. Иркутск),
7. Сыктывкарский (г. Сыктывкар Республики Коми),
8. Череповецкий (г. Череповец Вологодской области).

В Санкт-Петербурге Банк имеет 40 структурных подразделений, расположенных вне головного офиса Банка (4 дополнительных офиса, 35 операционных касс и пункт обмена валюты).

Среднесписочная численность персонала за 2009 года составила 426 чел. (2008 год – 403 чел.).

3. Основные операции Банка

Основными направлениями вложений денежных средств банка с точки зрения полученных доходов являются (без учета доходов от восстановления сумм со счетов резервов и переносов на счета в иностранной валюте):

- кредитование	- 76,5 % доходов;
- расчетно-кассовое обслуживание	- 8,3 % доходов;
- валютные операции	- 12,4 % доходов;
- операции с ценными бумагами	- 0,5 % доходов;
- прочие	- 2,3 % доходов.

4. Операции, проводимые Банком в различных географических регионах

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

Статья Формы 806/ Регион	г. Санкт-Петербург	Ленинградская обл.	Республика Коми	Москва	Иркутск	Вологодская обл. г. Череповец	Итого
Чистая ссудная задолженность (ст. 5)	8 088 238	650 427	187 420	993 592	136 289	146 159	10 202 125
Чистые вложения в ценные бумаги (ст. 4 + 6 + 7)	508 429	0	0	0	0	0	508 429
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ст. 8)	270 938	244 550	71 268	698	1 532	22 392	611 378
Средства клиентов (ст. 13)	12 320 046	2 797 513	673 353	673 805	173 596	139 008	16 777 321
в том числе вкладам физических лиц (ст. 13.1)	2 512 104	1 448 412	473 543	213 649	42 578	110 158	4 800 444
Выпущенные долговые обязательства (ст. 15)	927 966	0	0	131 000	0	0	1 058 966

Корреспондентские счета:

Банки- корреспонденты (НОСТРО):

1. КБ "Балтийский Банк" (Москва)
2. ОАО "Альфа-Банк" (Москва)
3. СПб ф-л АКБ "МИБ" (Москва)
4. АКБ "Русславбанк" (Москва)
5. КБ "АНЕЛИК РУ" (Москва)
6. ОАО АКБ "РОСБАНК" (Москва)
7. ОАО КБ "НАДРА" (Украина, Киев)
8. DEUTSCHE BANK TRUST CO AMERICAS, (New York, USA)
9. DEUTSCHE BANK AG (Frankfurt, Germany)
10. RAIFFEISEN ZENTRALBANK, (Vienna, Austria)
11. ООО КБ "Платина"
12. ОАО "Банк Уралсиб"
13. НКО "Москлирингцентр" (ОАО)

Банки-корреспонденты (ЛОРО):

1. ООО КБ "Финансовый капитал" (Санкт-Петербург)
2. СПб ф-л АКБ "МИБ" (Москва)
3. ЗАО Банк "Советский" (Москва)
4. ОАО Банк "Александровский" (Санкт-Петербург)
5. ООО "Невский банк" (Санкт-Петербург)
6. ЗАО "Поволжский немецкий банк" (Саратов)
7. Монета экспресс Корпорэйшн (Москва)
8. ЗАО "Санкт-Петербургский банк инвестиций" (Санкт-Петербург)
9. SpareBank 1 Nord-Norge (Норвегия);
10. АКБ "Агрокрединбанк"

5. Результаты деятельности Банка за 2009 год

За 2009 год произошли следующие существенные изменения в деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2010 г. уставный капитал Банка составил 801 220 000 рублей.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2010 г. составили 3 052 млн. руб. (на 1 января 2009 г. - 2 338 млн. руб.)

За отчетный год валюта баланса Банка (с учетом СПЮД) выросла на 45 % и составила 29 276 млн. руб. (на конец предыдущего года - 20 215 млн. руб., рост за год на 20%).

На 01.01.2010г. объем осудной и приравненной к ней задолженности Банка составил 10 318 млн. руб., объем просроченной задолженности в общем объеме составил 515 млн. руб. или 5,0% (на 01.01.2009г. соответственно - 9 355 млн. руб., 501 млн. руб., 5,4%). Сформировано резервов: всего по осудной задолженности - 669 млн. руб. или 6,5% от осудной задолженности (на 01.01.2009 - 639 млн. руб., 6,8%), и т.е. по просроченной осудной задолженности - 462 млн. руб. или 89,6% от просроченной задолженности (на 01.01.2009 - 474 млн. руб., 94,6%).

Под просроченную более 30 дней дебиторскую задолженность в сумме 30 млн. руб. создан резерв в размере 100%.

В июле 2009 г. Банк привлек крупный субординированный кредит (15 млн. евро) сроком на 5,5 лет.

Также в июле 2009 года норвежским банком SpareBank 1 Nord-Norge - владельцем 10% пакета обыкновенных акций Банка - открыта кредитная линия Банку в размере 4,6 млн. евро сроком на год.

В целях охвата более широкого круга клиентов в 2009 году Банком «Таврический» было подписано соглашение по работе с Пенсионным Фондом по Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

В отчетном году закрыта одна операционная касса, открыто - 5 вновь созданных операционных касс, открыт один дополнительный офис в Череповецкой филиал Банка. На заседании Совета Директоров Банка 09.10.09 принято решение о закрытии Мурманского филиала Банка.

В отчетном году в собственность банка было приобретено два нежилых помещения, используемых под банковские офисы: в городе Мурманск и в городе Кингисепп.

Приобретено программное обеспечение Back-office (back-office). Программное решение обеспечивает проверку информации о платежах и принятие Банком к исполнению расчетных операций в режиме (off-line) при осуществлении операций по выпуску банковских карт.

В октябре отчетного года независимое национальное рейтинговое агентство ЗАО «Рус-Рейтинг» присвоило Банку кредитный рейтинг «BB», прогноз «стабильный». Данный уровень рейтинга является достаточным для привлечения свободных средств от Банка России и других государственных финансовых институтов.

В декабре отчетного года на Внеочередном собрании акционеров банка было принято решение о выплате дивидендов за 9 месяцев 2009 года из расчета 0,06 руб. на обыкновенную акцию номиналом 1 руб., а также о выплате дивидендов за 2009 финансовый год по привилегированным акциям в размере 10 руб. на одну акцию номиналом 100 руб. Всего на выплату дивидендов было направлено 43,7 млн. руб. и 7,3 млн. руб. по обыкновенным и привилегированным акциям соответственно. По состоянию на 15 декабря 2009 года дивиденды по обыкновенным акциям выплачены в полном объеме.

6. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками

Управление рисками является существенным элементом управления Банком в целом. Основной задачей Банка в области управления рисками является разработка, внедрение и использование комплексной системы идентификации, количественной оценки и контроля факторов риска, позволяющей минимизировать уровень возможных потерь при намеченных стратегических параметрах. Полная независимость в оценке и управлении рисками обеспечивается организационной структурой Банка, в которой отдел банковских рисков отделен от бизнес подразделений, инициирующих принятие рисков.

При построении системы управления рисками Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию и рекомендации Банка России по принципам управления банковскими рисками.

Основными рисками, которым подвержен Банк при осуществлении банковских операций и иных сделок, являются: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой и репутационный риск. Кроме того, Банк обращает внимание и на другие виды рисков и принимает меры по их минимизации.

В 2009 году в целях улучшения системы управления рисками Банком была разработана ряд новых внутренних документов по управлению рисками, а также усовершенствованы и доработаны действующие регламенты.

1. Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо некачественного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск рассматривается Банком как основной из наиболее существенных рисков, влияющих на банковскую деятельность.

Важнейшим компонентом управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, понимаемая в широком смысле как совокупность регламентов и процедур, определяющих организацию кредитного процесса на всех его стадиях. Кредитная политика Банка направлена на максимальную диверсификацию кредитного портфеля по различным отраслям экономики, контроль и ограничение кредитования связанных с Банком лиц. Кредитная политика Банка определяет основные методы управления кредитными рисками:

- разработка и соблюдение процедур, регламентирующих порядок заключения кредитных договоров, выдачи кредитов и последующего их мониторинга;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подтвержденных кредитному риску;
- снижение уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- контроль за целевым использованием выданных кредитов, сохранностью залога, мониторинг финансового состояния заемщиков.

Неотъемлемым элементом системы управления кредитным риском является Лимитная политика Банка. Принятая в 2009 году Лимитная политика устанавливает порядок расчета совокупного лимита кредитного риска, а также различные ограничения и структурные лимиты в части размеров кредитных рисков.

2. Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В Банке создана и совершенствуется система, позволяющая эффективно и оперативно управлять риском ликвидности, определены процедуры и основные требования к управлению ликвидностью. При управлении ликвидностью используются современные методы стресс-тестирования, ГИИ-анализа и статистического анализа.

В 2009 году в Банке в рамках Лимитной политики была утверждена система лимитов риска потери ликвидности, построенная в соответствии с рекомендациями Банка России.

Структурным подразделением, ответственным за оперативное управление риском ликвидности, является Канцелярия Банка.

С целью минимизации риска ликвидности в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- постоянный контроль и управление структурой баланса Банка;
- прогнозирование средств на счетах Банка (прогноз доходов и платежей);
- поддержание достаточного запаса высоколиквидных активов, включая остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и в банках-корреспондентах на случай непредвиденного оттока денежных средств;
- соблюдение на ежедневной основе установленных Банком России нормативов, в том числе нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- в целях выявления тенденций снижения или возрастания риска ликвидности проведение мониторинга изменений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и контроль их соответствия утвержденным предельным значениям.

Мероприятия, разработанные Банком для регулирования ликвидности, отражены в приложении в 2009 году в новой редакции Порядка управления ликвидностью.

3. Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

В 2009 году Банк внедрил в действие новый порядок расчета совокупного рыночного риска, основанный рекомендациями Базельского комитета.

Рыночный риск включает в себя фьючерсовый, валютный и процентный риски.

3.1. Фьючерсовый риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фьючерсные ценности торгового портфеля и производные финансовые

инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В составе фондового риска Банк выделяет общий фондовый риск и специфический фондовый риск.

В качестве предпринимаемых Банком мер по предупреждению фондового риска, управление им производится путем установления внутренних лимитов на портфель ценных бумаг. Лимиты на операции с портфелем ценных бумаг устанавливаются исходя из оптимальной структуры баланса, стратегии Банка и ситуации на рынке.

3.2. *Валютный риск* представляет собой риск потерь, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В целях оперативного управления валютным риском Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг текущей макроэкономической ситуации, изменений курсов валют на внутреннем и на внешнем валютных рынках. Банк устанавливает лимиты на уровень риска по валютам, которые соответствуют нормам, установленным Банком России. Уровень валютного риска банка определяется величиной открытой валютной позиции, контроль за величиной которой осуществляется в Банке на ежедневной основе.

При управлении валютным риском Банк использует методы стресс-тестирования и статистического анализа.

3.3. *Процентный риск* (риск процентной ставки) - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Негативные последствия изменения процентных ставок проявляются в снижении прибыльности и капитала за счет увеличения издержек финансирования и уменьшения поступлений по активам. В рамках расчета совокупного рыночного риска в составе процентного риска Банк выделяет:

- общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

- специфический процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Управление процентным риском осуществляется в рамках позиции Банка по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, осуществляющей меры в области изменения действующих процентных ставок для обеспечения заданной рентабельности и ликвидности Банка. Контроль процентного риска обеспечивается путем постоянного мониторинга уровня рыночных процентных ставок, анализа несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств Банка по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, анализа уровня доходности операций Банка, а также принятия оперативных решений по корректировке действующих процентных ставок. При управлении процентным риском используются современные методы стресс-тестирования, ГЭП-анализа и статистического анализа.

5. *Операционные риски* с точки зрения вида и локализации подразделяются на риски систем, персонала, бизнес-процессов и внешние риски, а с точки зрения субъектов управления затрагивают значительное количество структурных подразделений Банка.

Для оценки операционного риска Банком используется подход базового индикатора (base indicator approach-BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя, как индикатор, валовой доход за последние три года.

Для минимизации операционных рисков в Банке предусмотрены:

- разграничение полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками: безопасность информационных систем, автоматизация, управление персоналом;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- экспертиза новых продуктов и услуг, внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;

- постоянное повышение квалификации персонала;

- сбор и анализ данных о фактических невыемах Банком потерях, вызванных клиентом операционного риска;
- формирование в составе РВН резервов под реализованные операционные риски - ошибочно перечисленные суммы, дебиторская задолженность, образовавшаяся в результате мошеннических действий и пр.

6. Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущенных правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, а также нарушений контрагентами Банка нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк придерживается всех требований, предъявляемых вышестоящими органами, в том числе и пожеланий рекомендательного характера. В Банке подобрана высокопрофессиональная команда юристов, отлажена система согласования внутренних и внешних документов. Банк выделяет финансовые, технические ресурсы для обеспечения доступа своих сотрудников к актуальной информации по законодательству РФ, уделяет большое внимание повышению квалификации персонала.

Служба внутреннего контроля и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных актов и внутренних процедур, утвержденных руководством Банка, по результатам которых осуществляются мероприятия по улучшению системы внутреннего контроля Банка.

7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - 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.

В целях минимизации репутационного риска Банком предусмотрены:

- разработка внутренних регламентов, правил и процедур, минимизирующих подверженность Банка репутационному риску;
- контроль за своевременным исполнением обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, а также за выполнением процедур своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- анализ влияния деловой репутации аффилированных с Банком лиц на уровень репутационного риска Банка;
- обеспечение эффективного контроля за соблюдением Банком принципа "Знай своего клиента" и принципа "Знай своего служащего";
- анализ влияния рекламно-информационной политики Банка на его деловую репутацию;
- мониторинг деловых и общегородских СМИ на предмет выявления негативных информационных сигналов, способных привести к реализации репутационного риска.

Система управления рисками, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Так же с целью адекватного покрытия растущих в результате общего роста масштаба бизнеса рисков Банком наращивается собственный капитал и поддерживается его достаточность на уровне не ниже требований Банка России.

Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования, как в части методологического обеспечения, так и в части практического применения.

Управление рисками осуществляется при условии регулярных проверок со стороны Службы внутреннего контроля всех ключевых структурных подразделений в части соблюдения ими принятых в банке политик и процедур, а также требований нормативных актов Банка России и действующего законодательства РФ.

Работа Службы внутреннего контроля направлена на осуществление контроля финансовой и операционной деятельности Банка. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций, в соответствии с принятой политикой Банка, применительно к различным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

В 2009 году Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по оценке банковских рисков, их минимизации и полноты применения структурными подразделениями

внутренних Положений Банка. Информация о результатах проверок доводилась до сведения Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и руководителей проверяемых структурных подразделений. Отчеты Службы внутреннего контроля о проведенных проверках за I полугодие и за 2009 год представлены Совету Директоров.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

При отражении операций в 2009 году Банк руководствовался принципами и методами учета, изложенными в Положении Банка России № 302-П от 26.03.2007. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с соответствующими изменениями и дополнениями) и утвержденными в Учетной и Налоговой политике Банка на 2009г.

В 2009 году Банком использовались следующие методы учета отдельных статей баланса. Учет результатов деятельности банка осуществлялся централизованно на балансе головного банка. Факторы самостоятельно вели учет доходов и расходов по проведенным операциям и в развернутом виде передавали их на баланс головного банка в последний рабочий день отчетного месяца. На балансе головного банка счета по учету доходов и расходов так же велись развернуто и отражались на счетах «Финансовый результат текущего года», в том числе по состоянию на 01.01.10. В первый рабочий день 2010 года остатки на указанных счетах перенесены на счета по учету «Финансового результата» прошлого года. Сверачивание счетов доходов и расходов и определение прибыли за 2009 год осуществлено 02 апреля 2010 года.

По судной задолженности и прочим требованиям, относящимся к I, II и III категориям качества, полученные доходы признавались Банком определенным и ежемесячно отражались в составе доходов.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг Банком принималась средневзвешенная цена ценных бумаг, предоставляемая по системе электронного документооборота ММВБ.

При проведении операций с ценными бумагами Банк применяет метод ФИФО.

Расчеты по овердрафтам, связанным с формированием фонда обязательных резервов, велись централизованно и отражались только в балансе головного банка.

Основными средствами при отражении на соответствующих счетах признавались имущество стоимостью на дату приобретения более 20 000 руб. (без НДС) и сроком службы более 12 месяцев.

Амортизация основных средств начислялась линейным методом.

Срок полезного использования нематериального актива признается период, в течение которого данный объект служит для выполнения целей деятельности Банка и устанавливается на основании внутренних распорядительных документов единоличного исполнительного органа.

8. Изменения в Учетную политику

Доработка программного обеспечения в 2009 г. позволила внести изменения в учетную политику и вести пересчет средств в иностранной валюте на доходах и расходах отдельно по каждому виду валюты.

Внесены уточнения по анбалансовому учету суммы обеспечения по заключенным договорам залога и поручительства, а именно: по залогу учет ведется в сумме залоговой стоимости, по поручительству – в сумме основного долга и процентов за его обслуживание.

В Учетную Политику Банка на 2009 год также внесены следующие изменения, касающиеся учета ценных бумаг:

1. Затраты по приобретению и реализации ценных бумаг списываются на расходы в день исполнения сделок и расчетов, определенных условием договора.

2. Установлен критерий существенности в размере 1 % от стоимости приобретения ценных бумаг.

3. Пропиcан порядок отражения в бухгалтерском учете операций РЕПО и процедура признания/прекращения признания ценных бумаг при совершении операций РЕПО.

9. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.11.2009г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов. Инвентаризация оформлена актами. Данные бухгалтерского учета совпадают с фактическим наличием.

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности. Сверка оформлена диспозитивными актами. Сверены остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

По состоянию на 01.01.2010г. проведено ревизия денежных средств, находящихся в операционных кассах всех структурных подразделений. Контрольному переписи подвергнуты все наличные денежные средства, ценности и документы. Идентификаторов или недостач не выявлено.

10. Сведения о сверке остатков на счетах, о сверке дебиторской и кредиторской задолженности

В банке на 01.01.2010г. открыто расчетных счетов юридических лиц и счетов предпринимателей без образования юридического лица 7 902, подтверждено – 4 318, удельный вес подтвержденных – 55%, удельный вес остатка средств, имеющихся на расчетных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме средств составляет 98%.

На основании ст. 859 ГК РФ, связанной с возможностью закрытия счетов, на которых в течение двух лет не было денежных средств, Банком в 2009 году продолжалась работа по закрытию таких счетов.

Открыто депозитных счетов юридическим лицам 166, подтверждено 163, удельный вес 97%, удельный вес остатков средств, имеющихся на депозитных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме депозитов составляет 99%.

Открыто кредитных счетов 1498, подтверждено 1021, удельный вес подтвержденных 68%. Удельный вес остатков средств, имеющихся на кредитных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме кредитов составляет 71%.

На 01.01.2010 г. Банком открыты корреспондентские счета в 9 банках-резидентах и в 4 банках-нерезидентах, 8 банкам-резидентам и 2 банкам-нерезидентам открыты корреспондентские счета. Остатки по корреспондентским счетам подтверждены полностью.

Осуществлена сверка остатков по счетам взаиморасчетов между филиалами банка, между филиалами и головным офисом Банка.

Получено подтверждение остатков по всем счетам, открытым Банком и его филиалами в Территориальных управлениях Банка России.

Остатки по балансовому счету 30223 в балансе на 01.01.2010г. отсутствуют. Приняты все необходимые меры для минимизации сумм на счетах до выяснения.

Приняты меры по урегулированию расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по операционным операциям с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный период.

По остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществлена сверка остатков. Расшифровка остатков (без учета проводок СБЮД) по данным расчетам представлена в Приложениях № 2 и № 3 к Пояснительной записке.

Проанализированы затраты по капитальным вложениям. Данные по ним представлены в Приложении № 4.

11. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на финансовое состояние, составные активов и обязательств Банка

Бухгалтерские проводки по отражению корректирующих СБЮД филиалов переданы на баланс головного банка по счетам МФР.

Перечень корректирующих СБЮД, отраженных при составлении годового отчета в бухгалтерском учете, представлен в Приложении 1 к данной Пояснительной записке.

Основные операции, отраженные проводками СПОД связаны с досрочным расторжением депозитных договоров, проценты по которым начислены на 01.01.2010, отражением хозяйственных операций, расходы по которым относятся к отчетному году, а поступление документов произошло в начале текущего года. Откорректирован начисленный налог на прибыль. С учетом проводок СПОД, приведенных в Приложении № 1, откорректирован отчет о прибылях и убытках.

После отражения операций проводками СПОД прибыль за 2009 год составила 112 575 тыс. руб. (без учета СПОД прибыль Банка составила 113 699 тыс. руб.).

Использовано прибыль с учетом СПОД: 88 099 тыс. руб., в т.ч.:

- начислены дивиденды по обыкновенным акциям 43 693 тыс. руб.
- начислено для выплаты дивидендов по привилегированным акциям 7 300 тыс. руб.
- доначислено по уточненной декларации налог на прибыль за 2008 г. 33 742 тыс. руб.
- начислен по декларации налог на прибыль за 2009г. 3 364 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль банка за 2009г. составила 24 476 тыс. руб.

Прибыль, приходящаяся на одну обыкновенную акцию, рассчитанная в соответствии с нормами, предусмотренными Письмом Банка России № 129-Г от 26.10.2009 г., составила 0,09 руб.

На основании составленных форм годового отчета с учетом событий после отчетной даты Банком произведен пересчет собственных средств (капитала) и нормативов. При этом учет событий после отчетной даты не оказал влияния на значения нормативов. Нарушений нормативов на 01.01.2010 г. нет.

После пересчета собственные средства (капитал) Банка составили 3 052 161 тыс. руб. (без учета СПОД 3 053 817 тыс. руб.).

Норматив достаточности капитала II 1 после пересчета не изменился и составил 21,2%.

Публикуемые формы годового отчета за 2009г. составлены в порядке, определенном Указанием Банка России от 16.01.04 № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

11.01.10 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о закрытии Мурманского филиала Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка "Таврический" (открытое акционерное общество).

В период составления годового отчета Банк закрыл один обменный пункт и открыл одну операционную кассу.

В январе текущего года Банк приобрел 19,99% уставного капитала банка ОАО «Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный Альфа Банк». Кроме того, Банк направил в Банк России пакет документов для получения предварительного согласия Банка России на приобретение 100 % акций АКБ «Северо-Западный Альфа Банк».

12. Факты неисполнения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка РФ и внутрибанковских нормативных документов.

В 2009 г. фактов неисполнения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, не было.

13. Заявления об изменениях в учетной политике Банка на 2010 год

При подготовке учетной политики на 2010г. учтены изменения в правила учета согласно Указанием Банка России от 25.11.2009 г. № 2343-У, "О внесении изменений в Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

В период составления годового отчета внесены изменения в учетную политику в связи с присоединением в расчеты между клиентом и банком банковского ордера.

Существенных изменений в учетную политику банка на дату подписания годового отчета Банком не планируется.

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

05.04.2010

Председатель Правления

С.А. Сомов

Главный бухгалтер

Л.А. Гончарова



Д 70701

Кредит бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70701	руб (00/ вал(90)
61301	0	Переплата %/по кредитному договору за декабрь 2009г.	32 100,01	11116	00
61301	6	%/за кредит, относящиеся к 2010г.	1 683,69	11114	00
70701	6	Перенос %/за кредит на другой символ	105 406,74	11112	00
Итого:			139 190,44		
Д 70701			139 190,44	11112	00
в т.ч.			1 683,69	11114	00
			32 100,01	11116	00
К 61301			33 783,70		
К 70701			105 406,74		

К 70701

Дебет бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70701	руб (00/ вал(90)
70601		Перенос остатков по счетам фин. результата тек. года на фин. результат прошлого года	3 116 319 507,83		
47422	0	Комиссия за 2009г./скрытие явки	13 919,49	12404	00
60324	0	Списание резерва по госпощине	1 000,00	16305	00
47425	0	Резерв по гарантии, по проч. сделкам (пересозданный)	1 361 975,00	16305	00
			11 306,00	16305	90
60347	0	Начисленный доход по паям ПИФ за 2009г.	1 007 567,43	14102	00
70701	6	Перенос %/за кредит на другой символ	105 406,74	11114	00
Итого:			3 118 870 882,49		
в т.ч.			105 406,74	11114	00
			13 919,49	12404	00
			1 007 567,43	14102	00
			1 362 975,00	16305	00
			11 306,00	16305	90
Д 47422			13 919,49		
Д 47425			1 362 975,00		
Д 60324			1 000,00		
Д 60347			1 007 567,43		
Д 70601			3 116 319 507,83		
Д 70701			105 406,74		

К 70702

Дебет бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70702	руб/вал
70602		Перенос остатков по счетам фин. результата тек. года на фин. результат прошлого года	14 495 745,00		
Итого:			14 495 745,00		

К 70703

Дебет бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70703	руб/вал
70603		Перенос остатков по счетам фин. результата тек. года на фин. результат прошлого года	10 302 877 218,59		
Итого:			10 302 877 218,59		

К 70705

Дебет бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70705	руб/вал
70605		Перенос остатков по счетам фин. результата тек. года на фин. результат прошлого года	32 067 585,69		
Итого:			32 067 585,69		
Итого:			139 190,44		
Кредит 70701-70705			13 468 251 237,77		

К 70706

Дебет бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70706	руб (00/ вал(90)
47411	0	Корректировка расходов прошлого года в связи с ошибочным начислением 1% по деп. договорам физ. л. и при досроч. расторж.	56,99	21601	00
60302	0	Корректировка платы за негативное воздействие окр. ср. за 4 кв. 2009г.	1 591,03	21601	90
			50,00	26411	00
60312	0	Корректировка излишне отнесенных на расходы за усл. связи в т.ч. НДС	437,21	26406	00
60312	0	Излишне отнесенная сумма за тех. обслуживание ОПТС в т.ч. НДС	78,69	26411	00
			1 536,15	26302	00
60310	0	Корректировка расходов прошлого года/излишне начисл. НДС	276,51	26411	00
			4 313,16	26411	00
60601	0	Корректировка расходов прошлого года/излишне начисл. амортизация	394,00	26201	00
47411	1	Корректировка расходов прошлого года в связи с досрочным расторжением деп. договоров физ. л.	16 176,16	21601	00
47411	2	Корректировка расходов прошлого года в связи с досрочным расторжением деп. договоров физ. л.	7 599,02	21601	90
47411	3	Корректировка расходов прошлого года в связи с досрочным расторжением деп. договоров физ. л.	18 483,19	21601	00
47411	5	Корректировка расходов прошлого года в связи с досрочным расторжением деп. договоров физ. л.	5 495,79	21601	90
47411	6	Корректировка расходов прошлого года в связи с досрочным расторжением деп. договоров физ. л.	649 152,31	21601	00
47423	6	Корректировка расходов прошлого года в связи с досрочным расторжением деп. договоров физ. л.	34,25	21601	00
60301	9	Корректировка расходов прошлого года/излишне нач. трансп. налог	159,00	26411	00
61403	9	Корректировка расходов прошлого года/страхование имущества	543,86	26410	00
47411	9	Корректировка расходов прошлого года в связи с досрочным расторжением деп. договоров физ. л.	560,63	21601	00
		Итого:	707 316,93		
К 70706		в т.ч.	35 325,22	21601	00
			664 203,15	21601	90
			394,00	26301	00
			1 536,15	26302	00
			437,21	26406	00
			543,86	26410	00
			4 877,36	26411	00
		Д 47411	699 494,12		
		Д 47423	34,25		
		Д 60301	159,00		
		Д 60302	50,00		
		Д 60310	4 313,16		
		Д 60312	2 328,56		
		Д 60601	394,00		
		Д 61403	543,86		

К 70711

Дебет бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70711	руб (00/ вал(90)
60301		Корректировка налога на прибыль за 2009 год	256 178,00	26101	00
		Итого:	256 178,00		

Д 70706

Кредит бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70706	руб (00/ вал(90)
70608		Перенос остатков по счетам фин. результата тек. года на фин. результат прошлого года	2 952 658 373,19		
47411	0	Доначисление 1% за 2009г. по деп. физ. л.	58 974,03	21601	90
60324	0	Резерв по госпошлине, по недостае в банкомате (недооцененный)	4 050,00	25302	00
60301	0	Доначисление ЕСН за 2009г.	8 929,56	26102	00
60301	0	Доначисление налога на имущество, транспорт. налога за 2009г.	2 538,00	26411	00
60310	0	НДС при вводе в экпл. в 2009г.	19 677,46	26411	00
60311	0	Комиссия по брокерским договорам за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	79 262,60	25206	00
60311	0	Комиссия по переводам деп. средств за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	14 267,27	26411	00
60311	0	Оплата вознагражд. ММББ, депозитар. усл. за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	316 720,60	25203	00
60311	0	Оплата вознагражд. ММББ, депозитар. усл. за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	8 914,35	25206	00
60311	0	Оплата вознагражд. ММББ, депозитар. усл. за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	1 558,52	26411	00
60311	0	Расходы на содержание ОС и др. имущества в т.ч. НДС	15 375,48	26302	00
60311	0	Расходы на содержание ОС и др. имущества в т.ч. НДС	2 754,83	26411	00

60312	0	Оплата коммунальных услуг за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	5 423,18 976,17	26302 26411	00
60311	0	Арендная плата за 2009г. в т.ч. НДС	2 669 191,98 9 760,27	26303 26411	00
60311	0	Расходы по бывшим НМА за октябрь-декабрь 2009г. в т.ч. НДС	723,33 129,66	26304 26411	00
60311	0	Списание расходов усл.связи, телеком и инф.систем за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	216 015,39 38 882,79	26406 26411	00
60312	0	Списание расходов усл.связи, телеком и инф.систем за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	65 533,52 11 796,04	26406 26411	00
60312	0	Расходы по госпошлине за 2009г.	2 000,00	26407	00
60314	0	Плата за эл.ключи и справочник за 2009г./SWIFT	15 334,29 8 204,73	26304 26406	00
45515	1	Резерв по судной задолженности (недосозданный)	70 000,00	25302	00
47425	1	Резерв на возможные потери (недосозданный)	3 000,00	25302	00
60311	1	Списание расходов инкассаторских усл. за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	102 464,33 18 442,58	25205 26411	00
60311	1	Списание расходов усл.связи за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	19 212,90 3 458,33	26406 26411	00
60312	1	Списание расходов усл.связи за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	16 024,65 2 936,43	26406 26411	00
60312	1	Оплата коммунальных услуг за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	40 771,12 7 338,80	26302 26411	00
60311	1	Расходы на содержание осн.средств и др.имущества за 2009г. в т.ч. НДС	20 192,62 5 179,86	26302 26411	00
60311	2	Оплата услуг связи за 2009г. в т.ч. НДС	16 573,40 2 983,22	26406 26411	00
60312	2	Оплата услуг связи, инф.усл. за 2009г. в т.ч. НДС	25 818,99 4 647,43	26406 26411	00
60312	2	Списание расходов ГСМ за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	6 024,41 1 084,38	26302 26411	00
60305	2	Перерасчет зар.платы за сентябрь 2009г.	2 004,24	26101	00
60311	3	Списание расходов усл.связи за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	4 940,80 889,35	26406 26411	00
60312	3	Списание расходов усл.связи за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	8 373,00 1 507,14	26406 26411	00
60312	3	Списание расходов за электроэнергию за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	3 390,58 610,30	26302 26411	00
60311	5	Списание расходов инкассаторских усл. за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	8 100,00 1 458,00	25205 26411	00
60311	5	Списание расходов инф.усл., усл.связи за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	50 784,81 9 143,27	26406 26411	00
60311	5	Списание расходов на содерж.перс. за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	300,71 54,13	26104 26411	00
60311	5	Арендная плата за 2009г. в т.ч. НДС	357,97 64,43	26303 26411	00
60311	6	Списание расходов усл.связи за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	616,27 110,93	26406 26411	00
60312	6	Списание расходов усл.связи за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	21 701,58 3 906,20	26406 26411	00
60310	7	НДС, уплаченный за декабрь 2009г.	1 658,67	26411	00
60312	7	Списание расходов усл.связи, почт. за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	22 332,83 4 019,91	26406 26411	00
60311	7	Списание расходов усл.связи за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	2 050,02 369,01	26406 26411	00
60311	7	Расходы на содержание ОС и др.им. за 2009г.	18 099,67	26302	00
45918	9	Резерв на возможные потери под 14%	10 887,86	25302	00
47425	9	Резерв на возможные потери под 14%	5 249,85	25302	00
60311	9	Расходы на содержание ОС и др.им. за 2009г.	4 915,93 484,36	26302 26411	00
60312	9	Списание расходов усл.связи за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	18 154,00 3 267,72	26406 26411	00
60311	9	Списание расходов усл.связи за декабрь 2009г. в т.ч. НДС	27 302,72 4 576,10	26406 26411	00

Итого:		2 958 840 251,36		
Д 70706	в т.ч.	58 974,03	21601	00
		316 720,60	25203	00
		79 262,60	25205	00
		119 478,68	25206	00
		93 137,81	25302	00
		2 004,24	26101	00
		8 925,56	26102	00
		300,71	26104	00
		114 193,19	26302	00
		2 669 549,55	26303	00
		16 054,62	26304	00
		523 939,62	26406	00
		2 000,00	26407	00
		177 332,66	26411	00
	К 45515	70 000,00		
	К 45918	10 887,86		
	К 47411	58 974,03		
	К 47425	8 249,95		
	К 60301	11 467,56		
	К 60305	2 004,24		
	К 60310	18 336,13		
	К 60311	3 696 478,95		
	К 60312	277 940,43		
	К 60314	23 539,02		
	К 60324	4 000,00		
	К 70606	2 952 658 373,19		

Д 70708

Кредит бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70708	руб/вал
70608		Перенос остатков по счетам фин. результата тек. года на фин. результат прошлого года	10 375 976 143,41		
47411		Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте за 2009г.	335,75	24102	00
Итого:			10 375 976 479,16		
Д 70708	в т.ч.		10 375 976 479,16	24102	00
	К 47411		335,75		
	К 70608		10 375 976 143,41		

Д 70710

Кредит бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70710	руб/вал
70610		Перенос остатков по счетам фин. результата тек. года на фин. результат прошлого года	23 428 018,25		
Итого:			23 428 018,25		

Д 70711

Кредит бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70711	руб/вал
70611		Перенос остатков по счетам фин. результата тек. года на фин. результат прошлого года	36 540 924,00	28101	00
60301		Корректировка налога на прибыль за 2009 год	60 863,00	28101	00
60302		Корректировка налога на прибыль за 2009 год	759 471,00	28101	00
Итого:			37 361 258,00		
Д 70711	в т.ч.		37 361 258,00	28101	00
	К 60301		60 863,00		
	К 60302		759 471,00		
	К 70611		36 540 924,00		

Д 70712

Кредит бал. счета	№ фил.	Наименование операции	Сумма	символ 70712	руб/вал
70612		Перенос остатков по счетам фин. результата тек. года на фин. результат прошлого года	50 993 200,00	32001	00
Итого:			50 993 200,00		
Итого: Дебет 70706-70712			13 444 599 206,77		
Кредит 70706-70711			963 494,95		

ВСЕГО	
дебет 70701-70705	139 190,44
кредит 70701-70705	13 468 251 231,77
ДОХОДЫ	13 468 112 041,33
дебет 70706-70712	13 444 599 200,77
кредит 70706-70711	863 484,85
РАСХОДЫ	13 443 635 711,82
ПРИБЫЛЬ	24 476 329,51

Д 70801

Кредит бал. счета	Наименование операции	Сумма
70706	Перенос остатков на счет прибыли прошлого года	2 956 132 934,41
70708	Перенос остатков на счет прибыли прошлого года	10 375 976 479,16
70710	Перенос остатков на счет прибыли прошлого года	23 428 018,35
70711	Перенос остатков на счет прибыли прошлого года	37 105 080,00
70712	Перенос остатков на счет прибыли прошлого года	60 993 200,00
Итого:		13 443 635 711,82

К 70801

Дебет бал. счета	Наименование операции	Сумма
70701	Перенос остатков на счет прибыли прошлого года	3 118 671 492,05
70702	Перенос остатков на счет прибыли прошлого года	14 495 745,00
70703	Перенос остатков на счет прибыли прошлого года	10 302 877 218,59
70705	Перенос остатков на счет прибыли прошлого года	32 067 585,69
Итого:		13 468 112 041,33
ИТОГО (К 70801 - Д 70801)		24 476 329,51

Расшифровка отдельных балансовых счетов на 01.01.2010г. (Актив)
(Без учета СПОД)

Номер б/сч	Сумма (тыс. руб.)	В том числе по головному банку		Примечание
		Сумма (тыс. руб.)	%	
47423	8 615	5 286	61	875 т.р. – недостача, образовавшаяся в 2006г. при инкассации денежных средств клиентов. 2 112 т.р. – требования банка по расчетам Western Union 2 299 т.р. – требования банка за РКО
60312	1 155 132	1 152 299	99,8	85 767 т.р. – предварительный договор купли – продажи недвижимости от 30.08.09 (нежилое помещение) 501 000 т.р. – предварительный договор купли-продажи долей в праве общей долевой собственности на объекты недвижимости от 09.07.09 (договор действует в течение одного года) 561 000 т.р. – предварительный договор купли – продажи долей в праве общей долевой собственности на объекты недвижимости от 09.07.09 (договор действует в течение одного года) 757 т.р. – аудиторские услуги (срок окончания договора – май 2010г.) 1 506 т.р. – предоплата за программное обеспечение (срок окончания 31.12.10)
60314	25	25	100	Затраты на приобретения SWIFT
60323	23 487	293	1	Основная сумма – начисленные пени и штрафы по судебным искам по клиентам Печорского и Сыктывкарского филиалов
60701	939	818	87	293 т.р. – кассовое оборудование, компьютер 525 т.р. – банкомат
61403	2 751	1 620	59	Единовременные платежи по хозяйственным расходам, относящиеся к 2010 году.

Расшифровка отдельных балансовых счетов на 01.01.2009г. (Пассив)
(Без учета СПОД)

Номер б/сч	Сумма (тыс. руб.)	В том числе по головному банку		Примечание
		Сумма (тыс. руб.)	%	
47416	3 342	1 989	60	Денежные средства поступили через расчетную сеть ЦБ в адрес клиентов банка, неверно указаны реквизиты получателей.
47422	1 488	1 441	97	319 т.р. – денежные средства, находившиеся в сейфовых ячейках, вскрытых согласно банковских Правил. 504 т.р. – обязательства банка по оплате РКО Центральному Банку 439 т.р. расчеты по Вестер-Юнион
60311	1 738	1 434	83	567 т.р. – задолженность банка по услугам инкассации. 649 т.р. – задолженность процессингу по расчетам.
60322	4 452	4 446	99,8	Начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2009г.
61301	5 263	3 336	63	Оплата процентов по кредитам, гарантиям, относящимся к 2010г.
61304	1 051	-	-	Доходы будущих периодов по лизинговым операциям (Череповецкий филиал)

Расшифровка балансового счета 60701 на 01.01.2010 года.

Наименование	Сумма (тыс. руб.)	Примечание
Головной банк	818	186 т.р. - кассовое оборудование (205т.р. - оборудование введено в эксплуатацию в январе) 26 т. р. - компьютер (введен в эксплуатацию в январе) 81 т.р. - ОПТС (установлено в январе) 525-банкомат
Череповецкий филиал	121	Автомобиль ВАЗ, Шевроле Нива
Итого	939	

25



Проминформационно, проинформировано и скреплено
печатью _____ листом

Генеральный директор
ООО «Петербургская аудит»

[Handwritten signature]