
**Открытое акционерное
общество
«Петербургский
социальный
коммерческий банк»**

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2010 года -

Аудиторское заключение

Акционерам Открытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»:

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк».

Почтовый адрес: 191123, г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д. 42.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 29 октября 1993 года.

Регистрационный номер: 2551.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц 78 № 005702363 от 16 мая 2006 года. Государственный регистрационный номер 2067800079290.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Аktionерам Открытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

11 марта 2011 года



Н.А. Милешкина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	31029552	1027800000227	2551	044030852

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации _____ Открытое акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", ОАО "ПСКБ"

Почтовый адрес 191123, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШПАЛЕРНАЯ,42

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	244566	317657
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1769790	2096814
2.1.	Обязательные резервы	57737	38034
3.	Средства в кредитных организациях	2572014	1641895
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	910132	582531
5.	Чистая ссудная задолженность	5337692	2957798
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	277039	263839
9.	Прочие активы	568812	415560
10.	Всего активов	11680045	8276094
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	3520	5178
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10010232	6727926
13.1.	Вклады физических лиц	2367177	1602498
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	90344	91442
16.	Прочие обязательства	244954	207796
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60459	82286
18.	Всего обязательств	10409509	7114628
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	725331	725331
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	63709	63709
22.	Резервный фонд	31107	23092
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	20	20
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	216302	189022
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	234067	160292
27.	Всего источников собственных средств	1270536	1161466
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	4390539	2449511
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1335661	430382

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности и анализа

Телефон: 332-26-24

11-03-2011



Тур Н.И.

Изюмникова Л.Б.

Гришина С.Л.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11 MAR 2011

Директор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	31029552	1027800000227	2551	044030852

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ **(публикуемая форма)**

за 2010 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", ОАО "ПСКБ"

Почтовый адрес

191123, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШПАЛЕРНАЯ,42

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	650472	537388
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	40234	24477
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	525336	507759
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	84902	5152
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	205959	140178
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	5231
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	201824	127947
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4135	7000
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	444513	397210
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:	-103308	-134937
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-141	-991
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	341205	262273
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-34196	4628
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	170182	118981
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-105407	-32279
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	523679	335398
13	Комиссионные расходы	67047	48105
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-10110	-61426
17	Прочие операционные доходы	11574	15094
18	Чистые доходы (расходы)	829880	594564
19	Операционные расходы	492725	361449
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	337155	233115
21	Начисленные (уплаченные) налоги	103088	72823
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	234067	160292
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	234067	160292

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности и анализа

Телефон: 332-26-24

11-03-2011



Handwritten signature

Тур Н.И.

Изюмникова Л.Б.

Гришина С.Л.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11 MAR 2011

Директор

Handwritten signature

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ поплавковый номер	БИК
40	31029552	1027800000227	2551	044030852

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", ОАО "ПСКБ"

Почтовый адрес

191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	1148823	109583	1258406
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	725331	0	725331
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	725331	0	725331
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	63709	0	63709
1.4	Резервный фонд кредитной организации	23092	8015	31107
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	336671	101568	438239
1.5.1	прошлых лет	189022	27280	216302
1.5.2	отчетного года	147649	74288	221937
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20.2	X	15.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	369326	111187	480513
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	280029	103255	383284
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7403	30755	38158
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	81894	-22823	59071
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1738969, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1195806;
1.2. изменения качества ссуд 419912;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 6350;
1.4. иных причин 116901

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1635661, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 876282;
2.3. изменения качества ссуд 603769;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 8175;
2.5. иных причин 147435

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности и анализа

Телефон 332-26-24

11-03-2011



Тур Н.И.
Изюмникова Л.Б.

Тур Н.И.

Изюмникова Л.Б.

Гришина С.Л.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11 MAR 2011

Директор

С.Л. Гришина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
40	31029552	1027800000227	2551	044030852

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", ОАО "ПСКБ"

Почтовый адрес

191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	15.0	20.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	62.7	71.0
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	86.1	105.4
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	21.8	28
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	максимальное 21.8 минимальное 0.1	максимальное 21.3 минимальное 1.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	370.4	204.5
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.1	0.1
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.9	0.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности и анализа

Телефон 332-26-24

11-03-2011



Тур Н.И.

Изюмникова Л.Б.

Гришина С.Л.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11 МАР 2011

Директор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ подписный номер	БИК
40	31029552	1027800000227	2551	044030852

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк" ОАО "ПСКБ"

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	503322	410028
1.1.1	Проценты полученные	635916	538356
1.1.2	Проценты уплаченные	-203366	-130149
1.1.3	Комиссии полученные	523679	335398
1.1.4	Комиссии уплаченные	-67047	-48105
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	-22483	-3049
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	170182	118981
1.1.8	Прочие операционные доходы	6373	8668
1.1.9	Операционные расходы	-441088	-341539
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-98844	-68533
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	284944	193331
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-19703	-30520
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-328165	-526841
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2490940	387001
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-189076	-294660
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-200000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1658	-18304
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3308224	817967
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	6588	-27122
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-326	85810
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	788266	603359
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
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"	0	0
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	-40010	-21552
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6925	5662
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-33085	-15890
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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	-124998	-96239
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-124998	-96239
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-119882	37177
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	510301	528407
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4018332	3489925
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4528633	4018332

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела финансовой отчетности и анализа

Телефон 332-26-24

11-03-2011

Тур Н.И.

Измюникова Л.Б.

Гришина С.Л.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11 МАР 2011

Директор

**Пояснительная записка
к годовому бухгалтерскому отчету
Открытого акционерного общества**

**«Петербургский социальный коммерческий банк»
за 2010 г.**

1. Существенная информация о Банке

Открытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее «Банк») работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 года. Банк имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) №2551 от 25 мая 2006 года на осуществление банковских операций и является участником системы обязательного страхования вкладов под номером 177.

Банк в соответствии с имеющейся лицензией оказывает полный перечень банковских и сопутствующих услуг юридическим и физическим лицам в рублях и иностранной валюте, в частности:

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе с использованием электронно-информационной системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»;

- Кредитование и гарантийные операции;
- Операции с собственными ценными бумагами и ценными бумагами сторонних эмитентов;
- Привлечение депозитов и вкладов;
- Сдача в аренду сейфовых ячеек;
- Операции с валютой и денежные переводы.

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и один в Ленинградской области, а также филиал в Москве.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

11 MAR 2011

2. Финансовое положение Банка

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2011 года характеризуется следующими показателями:

- Уставный капитал Банка составляет 725 331 тыс. рублей.
- Размер собственных средств (капитал Банка) с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) составляет 1 258 406 тыс. рублей.
- Активы Банка за 2010 год выросли в 1,4 раза и составили с учетом СПОД 11 680 045 тыс. рублей.
- Балансовая прибыль Банка за 2010 год с учетом СПОД до уплаты налога на прибыль выросла в 1,4 раза и составила 306 750 тыс. рублей.
- Ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась в 1,8 раза и составила 5 719 026 тыс. рублей, в том числе ссудная задолженность физических лиц составила 699 594 тыс. рублей. Сумма просроченной задолженности составила 74 550 тыс. рублей, в том числе просроченная задолженность физических лиц - 37 852 тыс. рублей.
- Дебиторская задолженность на 1 января 2011 года включает в себя остатки по балансовым счетам 47404, 47423, 60302, 60306, 60312, 60314, 60323 и составляет 574 038 тыс. рублей.
- Кредиторская задолженность включает в себя остатки по балансовым счетам 47422, 60301, 60305, 60309, 60311, 60322 и составляет 197 681 тыс. рублей.
- В Банке по состоянию на 1 января 2011 года открыто 16 973 счетов юридическим лицам (из них 8 596 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 89 965 счетов физическим лицам (из них 3 084 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 января 2011 года составили 7 633 630 тыс. рублей, физических лиц – 2 367 177 тыс. рублей.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

11 MAR 2011

3. Основные операции Банка, оказывающие влияние на финансовый результат

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают операции по кредитованию и расчетно-кассовому обслуживанию, при этом 91% доходов получено от банковских операций, оказанных предприятиям и организациям, расположенным на территории Санкт-Петербурга и Ленинградской области, и 9% - клиентам Москвы и Московской области.

4. Существенные события, произошедшие в деятельности Банка в 2010 году

Наиболее существенными событиями, произошедшими в деятельности Банка в отчетном году и оказавшими или способными оказать влияние на его финансовую устойчивость, политику и стратегию являются следующие:

05 марта 2010 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings Ltd. поместило рейтинги ОАО «ПСКБ» в списки Rating Watch «Позитивный».

25 марта 2010 года ОАО «ПСКБ» подписал договор об открытии и порядке ведения корреспондентского счета в иностранной валюте – китайский юань Жэньминьби в АКБ БАНК КИТАЯ (ЭЛОС).

26 марта 2010 года ОАО «ПСКБ» подписал Кредитное Соглашение с американской финансовой организацией **WorldBusiness Capital Inc.** (далее «WBC») для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (**U.S. Overseas Private Investment Corporation**). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займов от WBC с общим лимитом в 10 000 000 долл. США в течение 10 лет. В соответствии с положениями кредитного соглашения Банк обязан выполнять перечень особых условий, невыполнение которых может привести к а) досрочному расторжению кредитного соглашения со стороны WBC б) требованию досрочного погашения остатка задолженности и начисленных процентов, в) реализации WBC прав требования по заложенным Банком кредитным договорам. В течение 2010 года и до подписания Годового Отчета Банк полностью соблюдал требования особых условий кредитного соглашения.

09 июля 2010 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings Ltd. подтвердило следующие рейтинги ОАО «ПСКБ»:

- | | |
|---|---------------|
| • Долгосрочный Рейтинг Дефолта Эмитента («РДЭ») | B- |
| • Краткосрочный "РДЭ" | B |
| • Национальный долгосрочный рейтинг | BB(rus) |
| • Прогноз для долгосрочного и национального долгосрочного рейтингов | Стабильный |
| • Индивидуальный рейтинг | D/E |
| • Рейтинг поддержки | нет поддержки |
| • Уровень поддержки | нет поддержки |

к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11 MAR 2011

31 июля 2010 года закрыт дополнительный офис «Большеохтинский», расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, Большеохтинский пр., 16, корп. 1, пом. 7-Н;

В августе 2010 года была завершена перевод Процесингового центра, обслуживающего операции по банковским картам ОАО «ПСКБ» в МПС Visa International, на программное обеспечение от компании «COMPASS PLUS».

19 октября 2010 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило ОАО «ПСКБ» глобальные и национальные рейтинги B3/NP/E+/Baa3.ru, прогноз по всем рейтингам - стабильный.

- | | |
|---|---------|
| • Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте | B3 |
| • Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте | (NP) |
| • Рейтинг финансовой устойчивости Банка (BFSR) | E+ |
| • Прогноз по всем рейтингам | Stable |
| • Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале | Baa3.ru |

В течение 2010 года установлены новые кредитные лимиты по международному торговому финансированию и документарным операциям:

- со стороны VTB Bank (Austria) AG - в размере 5 млн. ЕВРО по сделкам со сроком, не превышающим 6 месяцев, а также лимит по операциям на рынке ММ и FX в сумме 3 млн. ЕВРО;
- со стороны VTB Bank (Deutschland) AG - в размере 3 млн. ЕВРО по сделкам со сроком, не превышающим 1 год;
- со стороны Commerzbank AG - в размере до 500 тыс. ЕВРО/Долл. США (одобрение сделок - на индивидуальной основе).

В 2010 году ОАО «ПСКБ» прошел сертификацию в международной платежной системе MasterCard Worldwide под спонсорством ОАО «Банк Москвы» на эмиссию карт с чипом.

5. Обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

5.1. Основы управления рисками Банка.

Деятельность Банка подвержена финансовым, операционным и юридическим рискам. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

11 MAR 2011

Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 2) оценка риска;
- 3) управление риском и контроль за уровнем риска.

Подразделения Банка, ответственные за управление риском.

Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк соблюдал установленные лимиты рисков.

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Кредитный риск, рыночные риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Финансово-кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Оценка риска.

Отдел по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков.

Управление риском и контроль над уровнем риска

Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, разработанная Отделом по управлению рисками и одобренная Советом директоров Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11 MAR 2011

5.2. Кредитный риск.

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая ежегодно пересматривается и утверждается Советом директоров Банка. Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- 1) Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Руководителям кредитных подразделений и Председателю Правления:
 - а) состояние кредитного портфеля, в том числе с выделением просроченной задолженности.
- 2) Еженедельная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для заседаний Правления и Совета директоров Банка:
 - а) объем предоставленных кредитов, в том числе выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам;
 - б) отраслевая структура заемщиков;
 - в) кредиты, предоставленные 10 крупнейшим заемщикам Банка (ежемесячно), 20 крупнейшим заемщикам (ежеквартально);
 - г) разбивка кредитного портфеля по срокам до погашения;
 - д) дюрация кредитного портфеля.

Банк структурирует уровни кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются на регулярной основе Финансово-кредитными комитетами Банка в соответствии со своей компетенцией.

В течение 2010 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	01.01.11	
Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	204.50	242.86	282.59	362.72	370.40	800.00
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21.10	22.24	21.91	24.15	21.80	25.00
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	0.07	0.07	0.07	0.07	0.10	50.00

Банк создал 2 Финансово-Кредитных комитета, которые утверждают лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- *Финансово-Кредитный комитет* принимает решения о сделках (выдача кредитов, приобретение векселей сторонних эмитентов и др.) со всеми клиентами (группами взаимосвязанных клиентов Банка) за исключением розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков), решения по выдаче которых принимаются Финансово-Кредитным комитетом по розничным сделкам. Заседания Финансово-Кредитного комитета проходят еженедельно;

- *Финансово-Кредитный комитет по розничным сделкам* принимает решение о выдаче всех розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тыс. рублей. Решение о сделках в сумме свыше 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков) находится в компетенции Финансово-Кредитного комитета Банка. Заседания Финансово-Кредитного комитета по розничным сделкам проходят еженедельно.

Кредитные заявки от сотрудников кредитных подразделений передаются в соответствующий Финансово-кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Снижение кредитных рисков также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют регулярный анализ способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-кредитного комитета и анализируется

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Трансвайт»

11 MAR 2011

ими. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ просроченных кредитов по срокам просрочки и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

5.3. Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

5.3.1. Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБРФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБРФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБРФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБРФ.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11 MAR 2011

5.3.2. Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программ розничного кредитования;
- Финансово-кредитный комитет и Финансово-кредитный комитет по розничным сделкам, которые определяют процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;
- Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

5.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию негативных сообщений в прессе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

11 MAR 2011

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2010 года данный коэффициент составил 62,7 (2009 г.: 71,0).
- Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 86,0 (2009 г.: 105,4).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 21,8 (2009 г.: 28,0).

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2010 года, 31 декабря 2009 года и в течении отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

6. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Проведена инвентаризация всех статей баланса Банка. Инвентаризация основных средств, хозяйственного инвентаря, материалов и запасов, арендованных и переданных в аренду основных средств произведена по состоянию на 1 декабря 2010 года, излишков и недостач не выявлено.

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами проведена на 1 января 2011 года. Переходящие остатки на 2011 год подтверждены двусторонними актами. Расхождений не выявлено.

Проведена ревизия наличности всех операционных касс по состоянию на 1 января 2011 года, излишков и недостач не выявлено.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11 МАР 2011

Произведена сверка остатков с головным расчетно-кассовым центром территориального учреждения Банка России («ГРКЦ») по корреспондентскому счету и счетам обязательных резервных требований. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 1 января 2011 года произведена сверка аналитического учета с синтетическим. Расхождений не установлено.

Сверка взаиморасчетов между Московским филиалом и головным банком осуществляется ежедневно, тем самым обеспечивается идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалом.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и под прочие активы создан в полном объеме.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность составляет 574 038 тыс. рублей и включает в себя:

- 504 460 тыс. рублей – расчеты с валютными и фондовыми биржами по валютным сделкам
- 7 473 тыс. рублей – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по неполученным услугам и товарам, и за оказанные услуги (срок погашения: январь – февраль 2011 года);
- 25 525 тыс. рублей – требования Банка по переводам средств физических лиц и расчетам с операторами услуг (срок погашения: январь 2011 года);
- 3 790 тыс. рублей – требования Банка к клиентам за РКО;
- 1 847 тыс. рублей – сумма неразрешенных овердрафтов по пластиковым картам (срок погашения: январь-март 2011 года). Под эту задолженность сформирован резерв на возможные потери в размере 100% от суммы задолженности;
- 63 тыс. рублей – аванс по расчетам по заработной плате;
- 869 тыс. рублей – расчеты по страховым взносам, налогу на доходы физических лиц, пособиям из фонда социального страхования (срок погашения: январь – февраль 2011 года);
- 29 798 тыс. рублей – недостачи денежных средств при инкассации и в связи с хищением;

Сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 5 637 тыс. рублей, в т.ч.:

- 1 847 тыс. рублей – сумма технических овердрафтов по пластиковым картам;
- 3 790 тыс. рублей – требования Банка к клиентам за РКО.

Кредиторская задолженность составляет 197 681 тыс. рублей и включает в себя:

- 16 686 тыс. рублей - начисленные налоги по итогам года (срок погашения январь-март 2011 года);
- 16 739 тыс. рублей – начисленная заработная плата и другие выплаты сотрудникам;

к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

11 MAR 2011

- 145 511 тыс. рублей – обязательства Банка по переводам средств физических лиц и расчетам с операторами услуг (срок погашения: январь 2011 года);
- 18 633 тыс. рублей – обязательства Банка по расчетам с поставщиками и подрядчиками (срок погашения: январь 2011 года);
- 112 тыс. рублей - суммы невыясненных поступлений при инкассации платежных терминалов.

Остаток средств на счетах до выяснения (б/с 47416) на отчетную дату составляет 6 241 тыс. рублей и представляет собой суммы, поступившие на корреспондентский счет, которые не могли быть отнесены на соответствующие счета получателей средств, в связи с искажением или неправильным указанием наименования клиента или номера его счета. Средства, отраженные на счетах до выяснения были возвращены или разнесены на соответствующие клиентские счета в течение 5 рабочих дней после отчетной даты.

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В Банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности.

Кредиты клиентам

Кредиты, выданные клиентам, учитываются на балансовых счетах по первоначальной стоимости.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБРФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», и «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком.

Основные средства

Основные средства учитываются на соответствующих балансовых счетах в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал кредитной организации — по договоренности сторон (на основании акта оценки независимого эксперта);
- приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

11 MAR 2011

Приобретаемые основные средства Банк отражает в учете по стоимости приобретения без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию.

Ценные бумаги, учтенные Банком

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Учтенные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

Ценные бумаги, выпущенные Банком

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

11 MAR 2011

Директор

Обязательства Банка

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Внебалансовый учет

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется в номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Учетная политика Банка на 2010 год была утверждена Председателем Правления Банка Приказом № 187а от 29 декабря 2009 года.

Изменения в Учетную политику Банка на 2011 год не вносились.

9. Принципы составления годового бухгалтерского отчета

Банк составляет годовой бухгалтерский отчет в соответствии с Указаниями ЦБРФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В соответствии со сроками представления годового отчета общему собранию акционеров, установленными статьей 47 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и периода, необходимого для проведения годовой аудиторской проверки, Банк составляет годовой бухгалтерский отчет не позднее 01 марта года, следующего за отчетным.

В состав годового бухгалтерского отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

11 МАР 2011

Директор

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Пояснительная записка.

Под СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете, некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

В качестве СПОД за период с 01 января по 02 февраля 2011 года были проведены:

- перенос остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов в сумме 5 677 848 тыс. рублей и в части расходов в сумме 5 409 547 тыс. рублей, в части налога на прибыль в сумме 60 745 тыс. рублей;
- отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, начисление выплат по итогам года, относящихся к отчетному периоду, в корреспонденции со счетами 40911, 45215, 47404, 47411, 47422, 47423, 47425, 47426, 52406, 60305, 60311, 60312, 61403, в том числе в части доходов в сумме 166 тыс. рублей, в части расходов в сумме 22 461 тыс. рублей;
- доначисление налога на прибыль по итогам 2010 года в сумме 11 939 тыс. рублей согласно налоговой декларации.

В связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в порядок составления формы 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)", отчетные данные в графе "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года" пересчитаны.

Приложение
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11 MAR 2011

10. Оценка состояния системы внутреннего контроля Банка

В целях эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, Банк организует Систему органов внутреннего контроля.

Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя: Совет директоров Банка, Правление Банка, Председателя Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка, Ревизионную комиссию Банка, Главного бухгалтера Банка, Заместителей Главного бухгалтера Банка, Руководителей филиалов Банка, Заместителей Руководителей филиала Банка, Главных бухгалтеров филиалов Банка, Заместителей Главных бухгалтеров филиалов Банка, Службу внутреннего контроля Банка, Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Полномочия и компетенция Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления изложены в Уставе Банка, Положении о Совете директоров, Положении о Правлении.

Полномочия и компетенция иных органов внутреннего контроля изложены в Положении о Службе внутреннего контроля, Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в должностных инструкциях руководителей, их заместителей, ответственного сотрудника подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностных инструкциях контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, других внутренних положениях Банка.

Неотъемлемой частью системы внутреннего контроля является Служба внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля действует в соответствии с Уставом и утвержденным Советом Банка «Положением о Службе внутреннего контроля». Уставом предусмотрена обязанность Руководителя службы внутреннего контроля отчитываться перед Советом директоров Банка не реже двух раз в год. Служба внутреннего контроля создается Советом директоров Банка, основными функциями которой являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

11 MAR 2011

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка.

Служба внутреннего контроля, выполняя свои функции, проверяет работу всех структурных подразделений, руководствуясь при этом планом проверок, который утверждается на Совете Директоров Банка.

В соответствии с общепринятой банковской практикой и нормативно-правовыми актами, система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

11 MAR 2011

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка выполняется в полном соответствии с рекомендациями, указанными в Положении Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Внутренними документами Банка предусмотрен порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок установлен внутренними документами Банка и включает такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих на регулярной основе;
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11 MAR 2011

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривает своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Распределение должностных обязанностей служащих Банка построено таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Внутренний контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности состоит:

- из общего контроля и программного контроля за автоматизированными информационными системами и техническими средствами;
- установленными правилами управления информационной деятельностью, которые включают в себя порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется в Банке на постоянной основе. Во внутренних документах Банка определен порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.). Принимаются необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего

контроля. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Предусмотрена процедура рассмотрения результатов мониторинга, их документирования и доведения до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

В Банке предусмотрены процедуры, направленные на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств. В указанных целях Банк разработал и утвердил план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

11. Основные направления деятельности Банка в 2011 году

Основными задачами Банка в период стагнации являются постепенное развитие бизнеса и совершенствование бизнес-процессов и банковских технологий, которые позволят быстро наращивать бизнес банка при изменении экономической ситуации и начале экономического роста.

Корпоративный бизнес

Оказание услуг корпоративным клиентам является главным направлением бизнеса Банка.

Основными задачами корпоративного бизнеса Банка являются:

- развитие клиентской базы (клиентская база Банка – компании среднего и малого бизнеса, торгующие товарами первой необходимости в Санкт-Петербурге и Ленинградской области), основанное на понимании бизнеса клиентов, установления партнерских отношений между Банком и клиентом;
- поддержание управляемости кредитного портфеля в соответствии с необходимым уровнем ликвидности Банка;
- предоставление удобного и качественного расчетно-кассового обслуживания; обеспечение роста комиссионных доходов Банка;
- активное развитие и продвижение универсальной электронной платежной системы «Кассира.нет»; система приема платежей от населения «Кассира.нет» рассматривается как одно из конкурентных преимуществ Банка, обеспечивающее привлечение на обслуживание компаний, предоставляющих услуги для населения.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

11 MAR 2011

Розничный бизнес

Основной задачей Банка в этом направлении является предоставление широкому кругу частных лиц удобного и недорогого расчетно-кассового обслуживания, увеличение рублевых пассивов частных лиц при поддержании оптимального кредитного портфеля физических лиц.

Основные задачи розничного бизнеса:

- привлечение клиентов на качественное расчетно-кассовое обслуживание для частных лиц; (системы «Мобильный банк ПСКБ», Web-banking, Интернет-эквайринг);
- индивидуальный подход к крупным клиентам;
- обеспечение конкурентоспособных условий по депозитным продуктам Банка за счет постоянного мониторинга рынка Санкт-Петербурга и Ленинградской области и оперативного внесения изменений в параметры продуктов;
- продвижение услуг Банка для частных лиц через сеть терминалов «Кассира.нет»;
- обеспечение максимальной информированности корпоративных и частных клиентов Банка о депозитных продуктах, предлагаемых Банком физическим лицам (рассылки по системе Интернет-банк, размещение информационных материалов в офисах клиентов, пр.);
- разработка и внедрение программ лояльности для клиентов Банка;
- активное продвижение «зарплатных проектов» корпоративным клиентам Банка;
- обеспечение высокоэффективной работы с просроченной задолженностью клиентов – частных лиц.

В целях динамичного увеличения розничной клиентской базы Банк планирует активную работу по привлечению клиентов на обслуживание за счет:

- дальнейшего повышения функциональности универсальной платежной системы Банка;
- индивидуальных программ обслуживания VIP-клиентов;
- разработки и внедрения различных партнерских программ с организациями, оказывающими услуги населению в различных областях.

Межбанковский бизнес и казначейские операции

Основными задачами и основными направлениями деятельности Управления Казначейство в данном периоде, кроме задач поддержания необходимого уровня ликвидности и требуемых параметров валютной позиции являются:

- увеличение комиссионных доходов и доходов от конверсионных операций за счет:
 - расширения спектра иностранных валют используемых для безналичных операций
 - организации доступа клиентов к валютным торгам ММВБ в режиме реального времени

11 MAR 2011

- увеличение портфеля облигаций из ломбардного списка (со сроком обращения до 9 месяцев).
Использовать как закладываемый актив по краткосрочному привлечению, и высоколиквидный актив при выдаче длинных кредитов.
- формирование портфеля акций, входящих в листинг ММВБ.

Реализация намеченных задач позволит Банку сохранить и нарастить объемы бизнеса, обеспечить качественное и универсальное обслуживание клиентов, повысить значимость Банка в регионе, его надежность и привлекательность.

Председатель Правления **ОАО «ПСКБ»**

Главный бухгалтер



Handwritten signature of N.I. Tur
Handwritten signature of L.B. Izjumnikova

Тур Н.И.

Изюмникова Л.Б.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

11 MAR 2011

Handwritten signature

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.А. Милешкина
11 марта 2011 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 33 (тридцать три) листа.