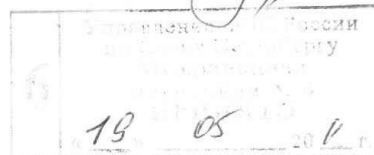


АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ТАВРИЧЕСКИЙ»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

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

№ 4169562



Petersburg bank audit
J.V. Limited

Аудиторская фирма
ООО «Петербургбанкаудит»

199155, 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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ТАВРИЧЕСКИЙ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Адресат

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

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.

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.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации Банк «Таврический» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банк «Таврический» (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банк «Таврический» (ОАО), а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

*Аудиторское заключение ООО «Петербургбанкаудит»
по Банку «Таврический» (ОАО) за 2010 год*

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», бухгалтерская отчетность кредитной организации Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

16 мая 2011 г.

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



А.И. Михайлов

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



Р.В. Васильева



Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40		27456165	1027800000315	2304 044030877

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2011 г.

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 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	1 225 322	1 036 913
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 085 059	4 280 762
2.1.	Обязательные резервы	190 037	115 303
3.	Средства в кредитных организациях	852 685	2 771 337
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	23 101 432	10 202 055
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	430 924	508 429
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	54 486	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 848 459	611 378
9.	Прочие активы	1 670 231	1 248 797
10.	Всего активов	31 214 112	20 659 671
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	580 411	346 293
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	22 985 650	16 777 321
13.1.	Вклады физических лиц	8 223 182	4 800 444
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	3 731 191	1 058 966
16.	Прочие обязательства	1 422 312	139 000
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 583	11 421
18.	Всего обязательств	28 737 147	18 333 001
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	801 220	801 220
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	1 220 000	1 220 000
22.	Резервный фонд	30 967	27 194
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 167	-23 767
24.	Переоценка основных средств	41	48
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	298 202	277 499
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	124 368	24 476
27.	Всего источников собственных средств	2 476 965	2 326 670
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 166 351	1 158 579
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 603 454	552 160



С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
40	27456165	1027800000315	2304	044030877

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

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 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 178 787	1 425 067
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	81 373	37 230
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 093 348	1 386 964
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4 066	873
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 608 336	1 054 259
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	32 598	6 117
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 302 193	894 534
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	273 545	153 608
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	570 451	370 808
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:	-110 283	-52 413
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-229	-2 105
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	460 168	318 395
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	8 640
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	39 946	21 999
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 598	130 955
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 899	-73 099
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 482	2 946
12	Комиссионные доходы	317 411	222 781
13	Комиссионные расходы	81 667	43 391
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-23 946	-7 752
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-7 653	-31 948
17	Прочие операционные доходы	19 314	13 134
18	Чистые доходы (расходы)	768 552	562 660
19	Операционные расходы	493 426	424 165
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	275 126	138 495
21	Начисленные (уплаченные) налоги	99 765	63 026
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	175 361	75 469
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	50 993	50 993
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	50 993	50 993
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	124 368	24 476



[Handwritten signature]

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



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	27456165	1027800000315	2304	044030877

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2010 год

(отчетный год)

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 0409814

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	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:	620 253	280 699
1.1.1	Проценты полученные	2 185 658	1 413 203
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 314 924	-1 050 870
1.1.3	Комиссии полученные	316 744	222 248
1.1.4	Комиссии уплаченные	-78 147	-48 786
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	0	14 089
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	30 598	130 955
1.1.8	Прочие операционные доходы	27 578	27 884
1.1.9	Операционные расходы	-451 126	-399 536
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-96 128	-28 488
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3 293 399	3 938 519
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-74 734	-100 856
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-13 025 132	-1 529 638
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-273 916	-1 173 795
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	250 244	338 025
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 363 363	7 752 968
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	2 374 678	-1 360 681
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 092 098	12 496
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2 673 146	4 219 218
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"	-4 462 369	-591 821
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4 581 808	415 696
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	-1 261 434	-297 952
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	17 174	882
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 124 821	-473 195
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	-7 301	-50 989
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-7 301	-50 989
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-210 971	-113 040
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-4 016 239	3 581 994
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 944 216	4 362 222
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 927 977	7 944 216

Председатель Правления

С.А. Сомов

Главный бухгалтер

Л.А. Гончарова

М.П.

Е.М. Гукьямухова

Исполнитель

Телефон: 329-55-38

18 апреля 2011 г.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	27456165	1027800000315	2304	044030877

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)
по состоянию на "01" января 2011 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 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 052 161	-83 271	2 968 890
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	801 220	0	801 220
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	728 220	0	728 220
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	73 000	0	73 000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 220 000	0	1 220 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	27 194	3 773	30 967
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	284 886	141 953	426 839
1.5.1.	прошлых лет	277 499	20 703	298 202
1.5.2.	отчетного года	7 387	121 250	128 637
1.6	Нематериальные активы	49 470	-5 032	44 438
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	768 283	-179 536	588 747
1.8	Источники (часть источников) 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)	21,3%	X	11,2%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	748 846	-143 855	604 991
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	681 690	-164 299	517 391
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	55 735	14 282	70 017
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	11 421	6 162	17 583
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 1 912 575, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 882 340;
- 1.2. изменения качества ссуд 474 418;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 37 841;
- 1.4. иных причин 517 976.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 2 076 874, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 276 519;
- 2.2. погашения ссуд 499 123;
- 2.3. изменения качества ссуд 118 529;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 54 778;
- 2.5. иных причин 1 127 925.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 329-55-38
18 апреля 2011 г.

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

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	27456165	1027800000315	2304	044030877

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2011 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 0409813
Годовая
(процент)

Но- мер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	min 10%	11,2%	21,3%
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	min 15%	64,8%	107,3%
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	min 50%	72,1%	105,7%
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	max 120%	72,4%	42,0%
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	max 25%	Макси- мальное 23,9% Мини- мальное 0,3%	Макси- мальное 22,9% Мини- мальное 0,4%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	max 800%	587,7%	265,9%
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	max 50%	0,7%	0,0%
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	max 3%	1,3%	2,8%
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	max 25%	2,3%	7,0%
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
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) (H19)			

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П. **ТАВРИЧЕСКИЙ**
Исполнитель
Телефон 329-55-38
18 апреля 2011 г.

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



Пояснительная записка к годовому отчету Банка "Таврический" (ОАО) за 2010 год

1. Общая часть.

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У (с изменениями - Указание от 13/11/2010 № 2519-У) «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, произведенным Банком «Таврический» (ОАО) в 2010 году.

Данные годового отчета за 2010 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка «Таврический» (ОАО) по состоянию на **1 января 2011 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 01.01.2011 г. Банк имеет **5 иногородних филиалов** (на 01.01.2010 г. - 8 иногородних филиалов):

1. Сосновоборский (г. Сосновый Бор, Ленинградской обл.),
2. Печорский (г. Печора, Республика Коми),
3. Московский (г. Москва),
4. Иркутский (г. Иркутск)
5. Сыктывкарский (г. Сыктывкар, Республики Коми),

11.01.2010 г. был закрыт Мурманский филиал, а 31.12.2010 Кингисеппский и Череповецкий филиалы были переведены в статус операционных офисов Банка.

В Санкт-Петербурге Банк имеет 45 структурных подразделений, расположенных вне головного офиса Банка, из них 5 дополнительных офисов и 40 операционных касс (в 2009 г. Банк имел 40 структурных подразделений, расположенных вне головного офиса)

Среднесписочная численность персонала за 2010 года составила 462 чел. (2009 год - 426 чел.).

Банк «Таврический» (ОАО) имеет долю вложения в уставный капитал АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» в размере 25.0%. Также в состав акционеров АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» с долей участия в размере 75.0% входит SPAREBANK 1 NORD-NORGE. (являющийся также акционером Банка «Таврический» (ОАО) с долей участия 10%). Указанная структура владения свидетельствует о том, что Банк «Таврический» (ОАО) не может оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк». В связи с чем, Банк «Таврический» (ОАО) в соответствии с пунктами 1.4 и 1.5 Положения Банка России от 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности» не является головной кредитной организацией в составе банковской (консолидированной) группы и в соответствии с пунктом 1.2 указанного Положения не составляет консолидированную отчетность.

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 переоценки счетов в иностранной валюте):

Направления вложений денежных средств	Структура доходов	
	2010	2009
- кредитование	80.9%	76.5%
- расчетно-кассовое обслуживание	8.5%	8.3%
- валютные операции	3.3%	12.4%
- операции с ценными бумагами	4.8%	0.5%
- прочие	2.5%	2.3%

4. Операции, проводимые Банком в различных географических регионах.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Статья Формы 806/ Регион	г. Санкт-Петербург	Ленинградская обл.	Республика Коми	Москва	Иркутск	Итого
Чистая ссудная задолженность (ст. 5)	17 600 372	1 142 957	173 944	1 449 722	84 437	20 451 432
Чистые вложения в ценные бумаги (ст. 4 + 6 + 7)	430 924	0	0	0	0	430 924
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ст. 8)	1 595 629	165 628	84 614	935	1 653	1 848 459
Средства клиентов (ст. 13)	17 963 548	2 953 815	1 239 960	654 731	173 596	22 985 650
в том числе вклады физических лиц (ст. 13.1)	4 534 813	2 327 933	1 045 567	235 831	79 038	8 223 182
Выпущенные долговые обязательства (ст. 15)	3 699 819	0	0	31 372	0	3 731 191

Корреспондентские счета:

Банки- корреспонденты (НОСТРО):

1. КБ "Балтийский Банк" (Москва)
2. ОАО КБ «Юнистрим»
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. ПАО «АЛЬФА-БАНК» ALFAUAK (Украина, Киев);
14. НКО «ОАО Москлирингцентр»;
15. ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Спб.

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. КБ «Анелик РУ» (ОАО);
7. Монета экспресс Корпорэйшн (Москва)
8. ЗАО "Санкт-Петербургский банк инвестиций" (Санкт-Петербург)
9. SpareBank 1 Nord-Norge (Норвегия);
10. АКБ "Северо-Западный I Альянс Банк"
11. ОАО «ЗАМИНБАНК» (Азербайджан, Баку).

5. Результаты деятельности Банка за 2010 год.

За 2010 год произошли следующие существенные изменения в деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2011 г. уставный капитал Банка составил 801 220 000 рублей.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2011 г. составили 2 969 млн. руб. (на 1 января 2010 г. - 3 052 млн. руб.)

За отчетный год активы Банка выросли на 51 % и составили 31 214 млн. руб. (по публикуемой форме с учетом СПОД), на конец предыдущего года – 20 660 млн. руб.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета МБК) за этот же период вырос на 84% и составил 19 007 млн. руб., при этом объем просроченной задолженности в общем объеме составил 415 млн. руб. или 2,2% (на 01.01.2010 г. соответственно - 10 318 млн. руб., 515 млн. руб., 5,0%). Сформировано резервов: всего по ссудной задолженности - 505 млн. руб. или 2,7% от ссудной задолженности (на 01.01.2010 - 669 млн. руб., 6,5%), в т.ч. по просроченной ссудной задолженности – 249 млн. руб. или 59,9% от просроченной задолженности (на 01.01.2010 – 462 млн. руб., 89,6%).

Под просроченную более 30 дней дебиторскую задолженность в сумме 34 млн. руб. создан резерв в размере 100%.

Привлеченные средства клиентов за отчетный год выросли на 37% и составили 22 986 млн. руб. (на конец предыдущего года - 16 777 млн. руб., рост за год на 84%). Из них 64% (14 762 млн. руб.) привлечено средств юридических лиц и 36% (8 223 млн. руб.) средств физических лиц.

В отчетном году Банком было приобретено 25% уставного капитала банка ОАО «Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный I Альянс банк»

В январе отчетного года был закрыт Мурманский филиал Банка, о чем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена соответствующая запись.

В октябре отчетного года Совет Директоров Банка принял решение о преобразовании Череповецкого и Кингисеппского филиалов в операционные офисы Банка.

В декабре отчетного года Правлением Банка было принято решение об открытии операционных офисов в городах Ухта и Емва Республики Коми и операционного офиса в Архангельске.

В отчетном году Банк зарегистрировал в Санкт-Петербурге 3 операционных кассы вне кассового узла.

В отчетном году в собственность банка были приобретены нежилые помещения, используемые под банковские офисы в Санкт-Петербурге (свидетельства о праве собственности №78-АЖ 067014 от 30.12.2010г., №78-АЖ 067013 от 30.12.2010г. и № 78-АЖЭ 067086 от 30.12.2010г.) и земельный участок под нежилое помещение (свидетельство о праве собственности №78-АЖ 067087).

В отчетном году Банком был приобретен программный комплекс для работы с банковскими картами TransWare Card Management System, что позволило упростить ведение бухгалтерского учета операций по банковским картам, оптимизировать технологии работы с банковскими картами, а также начать внедрение новых карточных технологий.

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

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

Управление рисками является существенным элементом управления Банка в целом. Основной задачей Банка в области управления рисками является разработка, внедрение и использование комплексной системы идентификации, количественной оценки и контроля факторов риска, позволяющий 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 2010 году в целях улучшения системы управления рисками Банком был разработан ряд новых внутренних документов по управлению рисками, а также усовершенствованы и доработаны действующие регламенты.

1. Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск рассматривается Банком как основной из наиболее существенных рисков, присущих банковской деятельности.

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, подверженных 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, устанавливающая 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, ГЭП-анализа и статистического анализа.

Структурным подразделением, ответственным за оперативное управление риском ликвидности, является Казначейство 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.

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

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

3.1. Фондовый риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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 Банк производит расчет процентного риска портфеля ценных бумаг.

Управление процентным риском осуществляется в рамках политики Банка по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, определяющей 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 (basic indicator approach-BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала

Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя, как индикатор, валовый 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 фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска;
- формирование в составе РВП резервов под реализованные операционные риски - ошибочно перечисленные суммы, дебиторская задолженность, образованная в результате мошеннических действий и пр.

6. Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых 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 носящих рекомендательный характер. 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 норм 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.

В 2010 году Банк ввел в действие новые положения об организации управления страновым и стратегическим рисками.

8. Страновой риск - это риск того, что действия суверенного правительства повлияют на способность контрагента Банка (должника), связанного с данной страной, исполнять свои обязательства.

С целью минимизации странового риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- расчет показателя уровня странового риска, выявление наличия признака существенного влияния странового риска;

- анализ активов контрагентов-нерезидентов, сгруппированных по странам регистрации контрагентов, по станovým оценкам Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), по группам оффшорных зон стран регистрации контрагентов.

9. Стратегический риск – риск потери части доходов, клиентской базы, рыночной ниши, темпов развития, целевых стратегических показателей репутации или капитала Банка в связи с неверными стратегическими решениями или ненадлежащим исполнением этих решений. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

С целью минимизации стратегического риска Банк осуществляет следующие **мероприятия**:

- разработка и принятие Стратегий развития Банка;

- выявление, оценка и мониторинг стратегического риска при помощи системы показателей развития Банка Стратегии развития;

- составление ежеквартальных финансовых планов и контроль их выполнения;

- анализ всех тенденций возникающих в обществе и в развитии Банка;

- корректировка планов.

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.

В 2010 году изменение уровней рисков поддерживалось на приемлемом уровне. Превышения лимитов, установленных в рамках системы управления рисками, не выявлено.

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 2010 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 2010 год представлены Совету Директоров.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

При отражении операций в отчетном 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 2010 г.

В отчетном году Банком использовались следующие методы учета отдельных статей баланса.

Учет результатов деятельности банка осуществлялся централизованно, на балансе головного банка. Филиалы 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 01.01.11. В первый рабочий день 2011 года остатки на указанных счетах перенесены на счета по учету «Финансового результата прошлого года». Сворачивание счетов доходов и расходов и определение прибыли за 2010 года осуществлено 04 апреля 2011.

По ссудной задолженности и прочим требованиям, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признавалось Банком определенным и ежемесячно отражалось 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 применял метод ФИФО.

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

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

Амортизация основных средств начислялась линейным методом.

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

8. Изменения в Учетную политику.

В Учетную Политику Банка на 2010 год в соответствии с Указаниями Банка России от 6 июля 2010 года № 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 № 302-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в части порядка отражения в бухгалтерском учете полученных/уплаченных авансов по хозяйственным операциям с нерезидентами, а также внесены изменения в План счетов Банка.

Внесены изменения, уточняющие порядок списания нереальной и безнадежной для взыскания дебиторской задолженности за счет резерва. Списание задолженности за счет резерва производится на основании решения Правления банка.

Филиалы самостоятельно производят начисление и перечисление средств в бюджет и внебюджетные фонды.

9. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.11.2010 г. 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 двусторонними актами. Сверены остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

По состоянию на 01.01.2011 г. проведены ревизии денежных средств, находящихся в операционных кассах всех структурных подразделениях. Контрольному пересчету подвергнуты все наличные денежные средства, ценности и документы. Излишков или недостатков не выявлено.

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

В банке на 01.01.2011 г. открыто расчетных счетов юридических лиц и счетов предпринимателей без образования юридического лица 8 460, из них подтверждено - 4 709,

удельный вес подтвержденных счетов – 55%, при этом 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 2010 году продолжалась работа по закрытию таких счетов.

Открыто депозитных счетов юридическим лицам 217, подтверждено 204, удельный вес подтвержденных счетов - 94%, при этом удельный вес остатков средств, имеющихся на депозитных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме депозитов составляет 97%.

Открыто кредитных счетов 1 098, подтверждено 597, удельный вес подтвержденных счетов - 54%. Удельный вес остатков средств, имеющихся на кредитных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме кредитов составляет 51%.

Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

На 01.01.2011 г. Банком открыты корреспондентские счета в 8 банках-резидентах и в 5 банках-нерезидентах. 8-ми банкам-резидентам и 3-м 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 01.01.2011г. отсутствуют. Приняты все необходимые меры для минимизации сумм на счетах до выяснения.

Приняты меры по урегулированию расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по отдельным 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 СПОД) по данным расчетам представлена в Приложениях № 1 - 5 к данной Пояснительной записке.

Проанализированы затраты по капитальным вложениям. Данные по ним представлены в Приложении № 6.

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

11.1 сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

Основные операции, отраженные проводками СПОД связаны с досрочным расторжением депозитных договоров, проценты по которым начислены на 01.01.11, отражением хозяйственных операций, расходы по которым относятся к отчетному году, а поступление документов произошло в начале текущего года. Откорректирован начисленный налог на прибыль.

04 апреля 2011 года на Внеочередном собрании акционеров банка было принято решение о выплате дивидендов за 9 месяцев 2010 года из расчета 0,06 руб. на обыкновенную акцию номиналом 1 руб., а также о начислении дивидендов за 2010 финансовый год по привилегированным акциям в размере 10 руб. на одну акцию номиналом 100 руб. Всего на выплату дивидендов было начислено 43,7 млн. руб. и 7,3 млн. руб. по обыкновенным и привилегированным акциям соответственно.

С учетом проводок СПОД, откорректирован отчет о прибылях и убытках.

После отражения операций проводками СПОД, прибыль за 2010 год составила 235 607 тыс. руб. (без учета СПОД прибыль Банка составляла 237 001 тыс. руб.)

Использовано прибыли с учетом СПОД: 111 239 тыс. руб., в т.ч.:

- начислены дивиденды по обыкновенным акциям за 9 месяцев 2010 г. - 43 693 тыс. руб.
- начислены дивиденды по привилегированным акциям за 2010 г. - 7 300 тыс. руб.
- начислен по декларации налог на прибыль за 2010 г. - 60 246 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль банка за 2010 г. составила 124 368 тыс. руб.

Прибыль, приходящаяся на одну обыкновенную акцию, рассчитанная в соответствии с порядком, предусмотренным Письмом Банка России № 129-Т от 26.10.2009 г., как отношение нераспределенной прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, составила 0,23 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 существенного влияния на значения нормативов. Нарушений нормативов на 01.01.2011 г. нет.

После пересчета собственные средства (капитал) Банка составили 2 968 890 тыс. руб. (без учета СПОД - 3 022 347 тыс. руб.)

Норматив достаточности капитала Н1 после пересчета составил 11,2% (без учета СПОД - 11,3%)

Публикуемые формы годового отчета за 2010 г. составлялась в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

11.2. сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета 18 января 2011 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о преобразовании Череповецкого и Кингисеппского филиалов операционные офисы Банка.

08.04.2011 был открыт операционный офис в г. Емва, Республика Коми.

12. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

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

В 2010 г. фактов неприменения 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 2011 год.

При подготовке учетной политики на 2011 год уточнен порядок отражения имущества, полученного по отступному.

Существенных изменений в учетную политику на 2011 год 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.

18.04.11

Председатель Правления

Главный бухгалтер

C.A. COMOB

Л.А. Гончарова



Приложение № 1
к пояснительной записке к годовому отчету
Банка "Таврический" (ОАО) за 2010 год

Расшифровка отдельных балансовых счетов на 01.01.2011г. (Актив)
(без учета СПОД)

Номер б/сч	Сумма (тыс. руб.)	В том числе по головному банку		Примечание
		Сумма (тыс. руб.)	%	
47423	158 429	155 146	97,9	
60312	1 085 416	1 082 994	99,8	
60323	24 429	388	1,6	
60701	535	135	25,2	
61403	8 424	7 321	86,9	

Приложение № 2
к пояснительной записке к годовому отчету
Банка "Таврический" (ОАО) за 2010 год

Расшифровка балансов счета 47423 на 01.01.2011г.

Номер б/сч	Сумма (тыс. руб.)	В том числе		Примечание
		Сумма (тыс.руб.)	%	
47423	158 429	50 000	31,6	Расчеты с ЗАО «МОБИ Деньги» (погашено 31/01/2011г.)
		5 272	3,3	Расчеты по Western Union
		95 000	60	Взаиморасчеты с ОАО КБ «Юнистриум» по дог. 7750004009/361 от 31/03/09 (платежи за праздничные дни января)
		500	0,3	Требования Банка по расчетам к компании Лелк Инвестменс Лимитед по соглашению от 04/06/10 (погашено 31/03/11)
		90	0,1	Требования по дог. от 31/12/10 переуступки прав требования с АО «Гардим Платинум Теоранта» (погашено 17/03/2011г.)
		643	0,4	Недействительные сделки по платежным терминалам (направлено заявление в отдел милиции)
		458	0,3	Неразрешенный овердрафт по п/к
		88	0,1	Опротестованная сделка по п/к по Яскевичу — создан 100% резерв
		13	-	Задолженность по п/к Черноусовой (двойное зачисление) — создан 100% резерв
		3 065	1,9	Начислено РКО
		10	-	Перечисление лимита операций по дог. №МВР-125 от 21/12/09 ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек»
		7	-	Прочая дебиторская задолженность, отраженная на балансе головного банка
		3 283	2	Задолженность в филиалах (в т. ч. 2 897 тыс.руб. - разница по залоговому оборудованию и требованиями по исполнительному листу)

Расшифровка балансов счета 60312 на 01.01.2011г.

Номер б/сч	Сумма (тыс. руб.)	В том числе		Примечание
		Сумма (тыс.руб.)	%	
60312	1 085 416	501 000	46,2	Расчеты по предварительному договору купли продажи недвижимости (возврат денежных средств январь-март 2011г)
		561 000	51,7	Расчеты по предварительному договору купли продажи недвижимости (возврат денежных средств январь-март 2011г.)
		8 731	0,8	Расчеты с рассрочкой платежа по договору купли продажи оборудования, полученного по отступному (срок последнего платежа 25/02/12)
		4 956	0,4	Расчеты с рассрочкой платежа по договору купли продажи оборудования, полученного по отступному (срок последнего платежа 25/08/12)
		2 078	0,2	Расчеты по договору на ремонт операционного офиса в г. Архангельске (завершены 05/04/2011г.)
		900	0,1	Расчеты по договорам комиссии по переданным на реализацию б/у автомобилям (завершены 30/03/2011г.)
		525	0,1	Расчеты по оказанию услуг по разработке системы защиты персональных данных
		385	-	Расчеты по сопровождению подсистемы Интернет-Клиент (завершены 28/02/2011г.)
		382	-	Расчеты по содержанию здания (головной офис) -текущие
		347	-	Расчеты по аренде площадей под операционный офис в г. Архангельске (по договору - плата за последние два месяца аренды)
		2 690	0,3	Прочая текущая дебиторская задолженность по расчетам хозяйственной деятельности
		2 422	0,2	Задолженность в филиалах

Расшифровка отдельных балансовых счетов на 01.01.2011 г. (Пассив)
(Без учета СПОД)

Номер б/сч	Сумма (тыс. руб.)	В том числе по головному банку		Примечание
		Сумма (тыс. руб.)	%	
47416	9 079	8 993	99,1	Денежные средства поступили через расчетную сеть ЦБ в адрес клиентов Банка, неверно указаны реквизиты
47422	1 629	1 567	96,1	311 тыс. руб. - денежные средства, находившиеся в сейфовых ячейках, вскрытых согласно банковских Правил; 911 тыс. руб. - обязательства Банка по оплате РКО Центральному Банку и Банкам корреспондентам 233 тыс. руб. - расчеты по WESTERN UNION; 111 тыс. руб. - обязательства Банка по принятым через платежные терминалы и непроведенным платежам (ошибки в назначении)
60311	1 091 593	1 091 347	100	1 090 106 тыс. руб. - задолженность по расчетам по договорам купли -продажи недвижимого имущества (получено свидетельство о праве собственности от 30/12/10г.), из них 1 046 202 тыс. руб. - погашено в январе 2011 г.; 444 тыс. руб. - задолженность ЗАО «Компании объединенных кредитных карточек»; 557 тыс. руб. - задолженность по инкассации
60322	7 509	7 488	99,7	Расчеты по обязательному страхованию вкладов за IV квартал 2010 г.
61301	10 045	2 056	20,5	Оплата процентов по кредитам, гарантиям, относящимся к 2011 г.

Приложение № 5
к пояснительной записке к годовому отчету
Банка "Таврический" (ОАО) за 2010 год

Расшифровка балансов счета 60311 на 01.01.2011г.

Номер б/сч	Сумма (тыс. руб.)	В том числе		Примечание
		Сумма (тыс.руб.)	%	
60311	1 091 593	59 904	5,5	Договор 1 от 10/12/10 на приобретение недвижимого имущества (свидетельство о праве собственности 78-Ж 067013 от 30/12/10), задолженность в сумме 16 000 тыс. руб. - погашена в январе, остаток 43904тыс.руб. - срок до 01/03/12
		104 455	9,6	Договор 2 от 10/12/10 на приобретение недвижимого имущества (свидетельство о праве собственности 78-Ж 067014 от 30/12/10), погашено в январе 2011 г.
		925 748	84,8	Д-р №10/12/2010 от 10/12/10 на приобретение недвижимого имущества (свидетельство о праве собственности 78-АЖ 067086 от 30/12/10 и свидетельство о праве собственности на землю 78-АЖ 067087 от 30/12/10), погашено в январе
		557	0,1	Расчеты по инкассации (погашено 12/01/2011г.)
		444	-	Расчеты за услуги ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек» (погашено 11/01/2011г.)
		239	-	Прочие расчеты, отраженные на балансе головного банка
		246	-	Задолженность в филиалах

Приложение № 6
к пояснительной записке к годовому отчету
Банка "Таврический" (ОАО) за 2010 год

Расшифровка балансового счета 60701 на 01.01.2011 года.

Наименование	Сумма (тыс. руб.)	Примечание
Головной банк	135	43т.р. - терминал ; 92т.р.- системный блок для банкомата
Сосновоборский филиал	400	Банкомат
Итого	535	



22

Пронумеровано, пронумеровано и скреплено печатью

— листов

Генеральный директор
ООО "Петербургбанк/лит"

А.И. Михайлов

