

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ЗАО «АКГ «РБС»
по годовой отчетности
Акционерного банка «Таатта»
закрытое акционерное общество
за период с 01 января 2009 г. по 31 декабря 2009 г.**

**Москва
2010**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ТААТТА»
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2009 Г. ПО 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г.
АКЦИОНЕРАМ
АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ТААТТА»
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

АУДИТОР:

Полное наименование: закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: ЗАО «АКГ «РБС».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации: № 970.567 от 20.07.2001.

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: 127018, г. Москва, ул. Сушевский вал, д. 5, стр. 3.

Лицензия на осуществление деятельности:

- ✓ Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 25.06.2002 № Е 000440 выдана на основании решения Министерства финансов Российской Федерации, утверждена Приказом от 25.06.2002 № 123, действительна до 25.06.2012.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

- ✓ Корпоративный член Гильдии аудиторов региональных институтов профессиональных бухгалтеров на основании решения Президентского совета от 01.12.2009 (протокол № 5/09).

Членство в международных ассоциациях аудиторских и консалтинговых фирм:

- ✓ Деловой партнер международной сети «Crowe Horwath Business Alliance» на основании Соглашения от 21.05.2007.

Членство в других профессиональных объединениях:

- ✓ Ассоциация Российских банков, свидетельство от 19.04.2002 № 1315;
- ✓ Московский банковский союз, свидетельство от 30.05.2002 № 398.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование: Акционерный банк «Таатта» закрытое акционерное общество.

Сокращенное наименование: АБ «Таатта» ЗАО.

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

№ 1249 от 20.12.1990, зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации;
№ 1021400000380 от 04.10.2002 - в Управлении Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Саха (Якутия).

Место нахождения: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, д. 46/1.

Телефон: (4112) 42-07-06.

Факс: (4112) 42-35-31.

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности АБ «Таатта» ЗАО за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно.

Годовая отчетность включает следующие формы:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом АБ «Таатта» ЗАО в соответствии с нормами, установленными:

- ✓ Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- ✓ Положением ЦБР от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- ✓ Указанием ЦБР от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- ✓ Указанием ЦБР от 20.01.2009 №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- ✓ Указанием ЦБР от 16.01.2004 №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- ✓ Учетной политикой АБ «Таатта» ЗАО и другими внутренними, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета, документами.

Годовую отчетность АБ «Таатта» ЗАО следует рассматривать в указанной выше совокупности форм и пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление данной годовой отчетности несет исполнительный орган АБ «Таатта» ЗАО. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с нормативными документами:

- ✓ Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- ✓ Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- ✓ Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 №696 (с последующими изменениями и дополнениями);
- ✓ правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО АКГ «РБС».

Специалисты, принимавшие участие в аудиторской проверке

Номер п/п	Ф. И. О. специалиста	Должность	Данные квалификационного аттестата аудитора		
			Номер квалификационного аттестата	Дата выдачи квалификационного аттестата	Срок действия квалификационного аттестата
Директор и менеджер проекта					
1	Горелов М.Г.	Директор Департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами	024832 в области общего аудита	28.01.1999	Не ограничен
2	Тинкельман С.Б.	Заместитель Директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами	K003035 в области банковского аудита	15.02.2000	Не ограничен
Рабочая группа					
3	Казакевич Е.С.	Руководитель отдела МСФО	K025803 в области банковского аудита	20.01.2006	Не ограничен

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит был проведен на выборочной основе и включал в себя:

- ✓ изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- ✓ оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годовой отчетности, включая публикуемую отчетность;
- ✓ рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке годовой отчетности;
- ✓ оценку представления годовой отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовая отчетность кредитной организации Акционерного банка «Таатта» закрытое акционерное общество отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой отчетности и Указаниями Банка России № 2172-У от 20.01.2009 «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», № 1376-У от 16.01.2004 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Приложение: Годовая отчетность АБ «Таатта» ЗАО за 2009 финансовый год на 17 листах:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка.

Дата аудиторского заключения:

17 мая 2010 года

Директор департамента

(кв. аттестат № К 024832, срок действия не ограничен)



М. Г. Горелов

Руководитель аудиторской проверки

(кв. аттестат № К 003035, срок действия не ограничен)



С. Б. Тинкельман

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКНО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
98	09287233	102140000380	1249	049805709

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2010 года

Кредитной организации Акционерный банк «Гаатта» закрытое акционерное общество

АБ «Гаатта» ЗАО

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, 46/1

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Помер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	180040	102675
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	513122	228868
2.1	Обязательные резервы	8483	1318
3	Средства в кредитных организациях	163070	286107
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	353230	391699
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	629	527
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	87
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	287472	261869
9	Прочие активы	56773	81986
10	Всего активов	1554336	1353731
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	145	505
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	1246791	1026011
13.1	Вклады физических лиц	218364	279529
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	8887	41049
16	Прочие обязательства	12362	20778
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	62	40
18	Всего обязательств	1268247	1088383
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	230000	220000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	43961	29000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-33	-54
24	Переоценка основных средств	84	84

25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1357	1357
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10720	14961
27	Всего источников собственных средств	286089	265348
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5419	4030
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	50	7000

Председатель Правления АБ «Таатта» ЗАО

Пантазьев И.И.

Пантазьев И.И. (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер АБ «Таатта» ЗАО

Епанчинцева А.Р.

Епанчинцева А.Р. (Ф.И.О.)

М.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
98	09287233	102140000380	1249	049805709

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

Наименование кредитной организации Акционерный банк «Таатта» закрытое акционерное общество

АБ «Таатта» ЗАО

Почтовый адрес 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, 46/1

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	66384	83578
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1860	1950
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	64486	81589
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	38	39
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22452	20458
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	254	350
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	21383	15460
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	815	4648
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	43932	63120
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:	3362	-3127
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	82	181
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	47294	59993
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-22	-21
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	37480	26278
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1175	321
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	127108	119015
13	Комиссионные расходы	41593	39312
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-28	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	624	-2027
17	Прочие операционные доходы	32266	34731
18	Чистые доходы (расходы)	201954	198978
19	Операционные расходы	175952	165970
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	26002	33008
21	Начисленные (уплаченные) налоги	15282	18047

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10720	14961
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	10720	14961

Председатель Правления АО «Татта» ЗАО

Пантазьев И.И.

Пантазьев И.И. (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер АО «Татта» ЗАО

Еланчинцева А.Р.

Еланчинцева А.Р. (Ф.И.О.)

М.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
98	09287233	102140000380	1249	049805709

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Акционерный банк «Таатта» закрытое акционерное общество
АБ «Таатта» ЗАО

Почтовый адрес 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, 46/1

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	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:	28220	33122
1.1.1	Проценты полученные	66302	83582
1.1.2	Проценты уплаченные	-20323	24449
1.1.3	Комиссии полученные	126943	119015
1.1.4	Комиссии уплаченные	-41593	39312
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	-22	-21
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	37480	26596
1.1.8	Прочие операционные доходы	32002	31828
1.1.9	Операционные расходы	-164746	159724
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-7823	4393
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	360409	-27754
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7165	10270
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 средствам в кредитных организациях	140116	-191154
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	41276	99608
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	26028	-51460
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-428	-29655
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	202053	192567

1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-30330	-47457
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-11141	-10473
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	388629	5368
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"	-111	-16
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	-37207	-59276
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2654	4359
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-34664	-54933
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	20000
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	20000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	489	5
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	354454	-29560
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	330225	359785
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	684679	330225

Председатель Правления АБ «Таатта» ЗАО

Пантазьев И.И. (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер АБ «Таатта» ЗАО

Еланчинцева А.Р. (Ф.И.О.)

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
98	09287233	1021400000380	1249	049805709

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 1 января 2010 года**

Кредитной организации Акционерный банк «Таатта» закрытое акционерное общество
АБ «Таатта» ЗАО

Почтовый адрес 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, 46/1

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

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:	247686	22234	269920
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	220000	10000	230000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	220000	10000	230000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	29000	14961	43961
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	16230	-12080	4150
1.5.1.	прошлых лет	1269	88	1357
1.5.2.	отчетного года	14961	-12168	2793
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1000	0	1000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	29,0	X	35,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	21502	-4012	17490
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	18807	-3352	15455
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2655	-682	1973

4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	40	22	62
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 74749, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 53528;
- 1.2. изменения качества ссуд 21168;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
- 1.4. иных причин 53;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 78101, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 48;
- 2.2. погашения ссуд 38786;
- 2.3. изменения качества ссуд 39174;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
- 2.5. иных причин 93;

Председатель Правления АБ «Радуга» ЗАО

Главный бухгалтер АБ «Радуга» ЗАО

М.П.



Петури Пантазьев И.И. (Ф.И.О.)

Епанчинцева А.Р. (Ф.И.О.)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
98	09287233	1021400000380	1249	049805709

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Акционерный банк «Таатта» закрытое акционерное общество

АБ «Таатта» ЗАО

Почтовый адрес 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, 46/1

Код фирмы 0409813

Головая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10		35,9		29,0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15		79,4		73,4
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50		80,0		72,9
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120		56,6		57,9
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	14,3	Максимальное	29,3
			Минимальное	1,1	Минимальное	1,3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800		49,6		100,2
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50		10,3		3,0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3		1,6		2,0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25		0		0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100		0		0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100		0		0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0		0		0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	10		0		0

14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100	0	0
15	Показатель 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)	50	0	0

Председатель Правления АБ «Таттат» ЗАО

Пантазьев И.И. (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер АБ «Таттат» ЗАО

Епанчинцева А.Р. (Ф.И.О.)

М.П.



Пояснительная записка

К годовому отчету АБ «Таатта» ЗАО

За 2009 год.

1. Краткие данные о кредитной организации.

Полное наименование	Акционерный банк Таатта» закрытое акционерное общество
Сокращенное наименование	АБ «Таатта» ЗАО
Место нахождения	Центральный офис: г.Якутск ул. Орджоникидзе, 46/1 Дополнительный офис: г.Якутск ул. Дзержинского, 52/3 Дополнительный офис №1: г.Якутск ул. Ченалова,36 Таттинский филиал: г. Ытык-Кюель ул. Ленина, 40 Кредитно-кассовый офис «Московский»: г. Москва пер. Прямой, д.3, стр.1
Банковский идентификационный код (БИК)	049805709
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	1435126628
Номер контактного телефона (факса, телекса)	Приемная (411-2) 42-07-06, 39-00-00 Факс (411-2) 42-35-31,
Адрес страницы в сети Интернет	www.taatta.ru
Регистрационный номер и дата внесения записи в Единый государственный реестр	1021400000380 от 04 октября 2002 года.
Номер лицензии кредитной организации	1249
Прочие виды лицензий	На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами: №114-09167-010000 от 08 июня 2006г. бессрочная На осуществление дилерской деятельности: №014-06758-010000 от 17 июня 2003г. бессрочная На осуществление брокерской деятельности: №014-03517-100000 от 07 декабря 2000г. бессрочная На осуществление депозитарной деятельности: №114-09186-000100 от 08 июня 2006г. бессрочная На осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов: №1249 от 19 февраля 2003г. бессрочная Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1249 от 24 апреля 2006г. На осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств №Б 267933 ФСБ России

2. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Доходы банка за 2009г., согласно данным формы 102, составили 710 233 863 рубля (темп роста за 2009г. - 34%), расходы – 699 513 407 рублей (темп роста за 2009г. – 36%,).

Прибыль банка по результатам года составила 10 720 456 рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали следующие операции:

- Кредитные операции.

Ведущее место в области активных операций с клиентами занимают кредитные операции. Доля ссудной задолженности в валюте сводного баланса на 01.01.2010г. составляет 14,3%, в сумме 337 185 974 рубля 30 копеек.

Процентные доходы от кредитных операций составили за год 64 338 340 рублей. Доля процентных доходов от кредитных операций в доходах отчета о прибылях и убытках составила 9,3%.

- Операционная деятельность.

Одним из основных видов операций является расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц. Доход от комиссионных услуг составил 126 299 928 рублей. Доля комиссионных доходов в доходах по отчету о прибылях и убытках составила 17,8%.

-Операции с иностранной валютой.

Развитие операций с иностранной валютой является одной из приоритетных направлений деятельности банка.

В настоящее время банк осуществляет следующие операции в иностранной валюте:

- открытие и ведение счетов в иностранной валюте;
- денежные переводы без открытия счета;
- конвертация и конверсионные сделки;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- валютное обслуживание физических лиц (резидентов и нерезидентов) и торговые операции;
- консультирование клиентов по различным вопросам международных расчетов.

Доходы от операций с иностранной валютой составили 44 871 643 рубля. Доля доходов в доходах отчета о прибылях и убытках составила 6,3%.

Общий уровень рентабельности банка за 2009 год составил (прибыль/доходы банка x 100%) 1,7%

Географические регионы деятельности АБ «Таатта» ЗАО – Республика САХА (Якутия), а именно г.Якутск и с.Ытык-Кюель и г.Москва.

3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

- По отправке денежных переводов по системе Мигом, Якутия занимает 6 место из всех регионов России. По количеству переводов по данной системе банком осуществляется 90% всех переводов в Республике Саха(Якутия). По системе переводов Вестерн Юнион банк занимает по России второе место по сумме отправленных переводов в Китай.

- Распространение карточных продуктов Мастер Кард. Предложение сервисных карт Prioriti Pass, Countdown, Japa.

4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Капитал банка на 01 января 2010 года составил 269 920 тыс. рублей.

Одним из направлений финансовой деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, соответственно, здесь сконцентрирован кредитный риск банка. Для снижения кредитного риска банк применяет следующие методы: обязательное обеспечение или получение гарантии на все выданные кредиты, получение достоверной информации о кредитной истории заемщика, наличие активности расчетного счета в банке до получения кредита и в кредитный период. Решения о выдаче кредитов принимаются на кредитном комитете.

Для минимизации риска ликвидности банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание оптимально-сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам, контроль за соблюдением установленных ЦБ нормативов ликвидности кредитных организаций. Ежедневно, лицо ответственное за управлением текущей платежной позицией собирает информацию и доводит до Правления банка для принятия оперативных мер в случае возникновения риска снижения ликвидности.

При проведении валютных операций у банка возникает финансовый риск или риск от валютных потерь вследствие изменения валютных курсов, по открытым валютным позициям. С целью ограничения данного риска в банке устанавливается дневной лимит на объем покупки-продажи каждой иностранной валюты. Решение о размере лимитов принимается Правлением банка. Дневной лимит устанавливается в разрезе валют и регулярно пересматривается. Также с целью ограничения валютного риска банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций.

Операционный риск, который может возникнуть вследствие ошибок, мошенничества сотрудников банка, превышения работниками своих полномочий или исполнение ими обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, является предметом постоянного контроля со стороны руководства банка. Для этого в банке формируются внутренние нормативные документы, обеспечивающие безопасность банковских операций в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, где предусмотрены четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и степени ответственности, соблюдение защиты банковских операций на всех этапах их совершения.

Для снижения стратегического риска, представляющего собой трудно предсказуемый результат динамики общественно-политических, научных и других факторов, банком осуществляется мониторинг и анализ возникающих в обществе тенденций. Правление банка своевременно обсуждает те из них, которые в наибольшей степени способны повлиять на деятельность банка и вырабатывает стратегические цели для детального планирования.

В таблице приведены обязательные нормативы, характеризующие риски различных операций банка по состоянию на 01.01.2010 года.

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала, % min	10.0	35.9
H2	Мгновенной ликвидности, % min	15.0	79.4
H3	Текущей ликвидности, % min	50.0	80.0
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	56.6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25.0	14.3
H7	Максимальный размер крупных кредитных		

	рисков, % max	800.0	49.6
H9.1	Совокупная величина кредитов, выданных акционерам, % max	50.0	10.3
H10.1	Совокупная величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3.0	1.6
H12	Использования собственных средств(капитала) Банка для приобретения акций(долей) других юридических лиц, %max	25.0	0

5. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В течении отчетного года Банк не вносил существенных изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01 января 2010 года проведена инвентаризация статей баланса банка, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

По результатам инвентаризации товарно-материальных ценностей и ревизии кассы по состоянию на 1 декабря 2009 года, ревизии кассы на конец дня 31 декабря 2009 года излишков и недостач не выявлено. Соответствующая инвентаризация была проведена в Таттинском филиале и Кредитно-кассовом офисе «Московский» по состоянию на 1 января 2010 года. Излишков и недостач выявлено не было.

По состоянию на 01 января 2010 года произведена сверка остатков по счетам клиентов (за исключением счетов физических лиц), включая кредитные организации (по расчетным, текущим, ссудным, корреспондентским и др.). Количество счетов не работающих более года составляет 2877 счетов или 36,65%.

По сводному отчету банка за 2009 год на балансовом счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» учитывается сумма в размере 1 315 200 рублей 30 копеек. Остаток средств на указанном счете обусловлен поступлением на корреспондентский счет банка платежей в пользу клиентов с неправильным указанием в платежных документах наименования получателя средств.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, учитываемой на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Составлено 33 акта сверки остатков дебиторской задолженности с предприятиями. Тридцать два предприятия подтвердили остатки дебиторской задолженности. Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01 января 2010 года составила 40 085 045 рублей 50 копеек. В общем объеме дебиторской задолженности 99% составляет предоплата за различные услуги, которые будут оказаны в 2010 году. Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2010 года составила 3 443 585 рублей 40 копеек, представляет собой начисленные налоги (налог на имущество, транспортный налог, налог на прибыль и налог на добавленную стоимость). Кредиторская задолженность носит текущий характер, просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

8. Сведения о просроченной задолженности.

Сумма просроченной задолженности клиентов по кредитам и процентам по ним, по состоянию на 01.01.2010г. составляет 7 100 490 рублей 14 копеек.

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

При отражении операций в бухгалтерском учете Банк руководствовался следующими принципами:

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности. В противном случае обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.
- Доходы и расходы отражены по кассовому методу, это означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты достоверно отражают операции банка.
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

10. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.

К событиям после отчетной даты, свидетельствующим о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, в отчетности за 2009 год Банк относит:

- перенос в первый рабочий день нового года счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».
- В связи с вступлением с 1 января 2008г. Положения Банка России от 26 марта 2007г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в качестве СПОД отражены все фактически неполученные суммы доходов и произведенные расходы от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2010г.
- корректировку начисления налога на прибыль за 2009 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Пантазьев И.И.

Епанчинцева А.Р.

По нашему мнению, годовая отчетность кредитной организации Акционерного банка «Таатта» закрытое акционерное общество отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой отчетности и Указаниями Банка России № 2172-У от 20.01.2009 «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», № 1376-У от 16.01.2004 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Данные аудиторской организации

Номер лицензии: E000440
Наименование: ЗАО «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»
Номер приказа о выдаче лицензии: 418
Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности: 25.06.2007
Дата начала действия лицензии: 25.06.2002
Дата окончания действия лицензии: 24.06.2012
Признак фирмы (1)/независимого аудитора (2) Аудиторская фирма (1)
Наименование организации, выдавшей лицензию: Министерство финансов РФ (2)
ФИО руководителя: Пикан Игорь Борисович
Является ли членом аккредитованной аудиторского объединения: является (1)
Номер свидетельства о государственной регистрации: 970.567
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 20.07.2001

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество: Тинкельман Светлана Борисовна
Должность: Заместитель Директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами
Номер квалификационного аттестата: № K003035
Дата выдачи квалификационного аттестата: 15 февраля 2000г.
Дата окончания действия квалификационного аттестата: 15 февраля 2020г.
Название документа, подтверждавшего полномочия: Приказ № 104 от 31.08.2009



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
23 (ДВАДЦАТЬ ТРИ) ЛИСТА

Зам. директора Департамента по работе с
кредитными организациями и
финансовыми институтами

ЗАО «АКГ «РБС»

С.Б. Тинкельман

