

ОАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»

Обобщенная финансовая отчетность

и

Заключение независимых аудиторов в отношении обобщенной финансовой отчетности

31 декабря 2011

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Обобщенная финансовая отчетность и Заключение независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении

Отчет о совокупном доходе

Отчет о движении денежных средств

Отчет об изменениях в составе собственных средств

1
2
3
4

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету Директоров ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Мы проаудировали финансовую отчетность ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее – «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, на основании которой была подготовлена прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, в соответствии с Международными Стандартами Аудита. В нашем аудиторском заключении от 11 мая 2012 года мы выразили безоговорочно-положительное мнение о финансовой отчетности, послужившей основой составления обобщенной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность во всех существенных аспектах соответствует финансовой отчетности, на основании которой она подготовлена.

Для полного понимания финансового положения Банка, результатов его деятельности за соответствующий период и объема проведенного нами аудита, обобщенную финансовую отчетность следует читать в совокупности с финансовой отчетностью, на основании которой она была подготовлена, и по поводу которой было выдано наше аудиторское заключение.

Верхнепортовая, 18А
Владивосток, 690003
Российская Федерация

ООО Моор Стивенс

11 мая 2012 года

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

	<u>31 декабря 2011</u>	<u>31 декабря 2010</u>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	3 017 446	2 930 369
Обязательные резервы в ЦБ РФ	255 604	117 130
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	780 968	985 831
Средства в других банках	2 083 752	1 343 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 086 317	523 181
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351 193	1 264 929
Ссуды клиентам	15 784 850	9 627 058
Инвестиции в финансовый лизинг	20 490	45 793
Инвестиционная собственность	384 244	354 559
Основные средства	430 989	393 845
Активы, удерживаемые для продажи	31 231	7 806
Актив по отложенному налогообложению	10 782	-
Прочие активы	418 599	208 209
Итого активов	<u>24 656 465</u>	<u>17 801 952</u>
Обязательства и собственные средства		
Средства других банков	186 496	88 503
Производные финансовые инструменты	963	133
Счета клиентов	21 287 628	15 480 591
Собственные векселя Банка	244 360	279 439
Прочие заемные средства	50 218	103 130
Субординированная задолженность	505 000	-
Обязательство по отложенному налогообложению	-	20 600
Прочие обязательства	174 679	123 790
Итого обязательств	<u>22 449 344</u>	<u>16 096 186</u>
Собственные средства		
Уставный капитал	203 200	203 200
Эмиссионный доход	254 127	254 127
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 479	7 822
Нераспределенная прибыль	1 728 315	1 240 617
Итого собственных средств	<u>2 207 121</u>	<u>1 705 766</u>
Итого обязательств и собственных средств	<u>24 656 465</u>	<u>17 801 952</u>
Итого обязательств кредитного характера	<u>2 528 953</u>	<u>1 535 003</u>

Утверждено от имени Правления 11 мая 2012 года

Яровой Д.Б., Президент

Баринова Л.В., Главный Бухгалтер

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Процентный доход	2 097 216	1 637 362
Процентный расход	<u>(897 196)</u>	<u>(819 022)</u>
Чистый процентный доход	1 200 020	818 340
Чистое движение резерва на возможные потери по ссудам	<u>(153 498)</u>	<u>(37 938)</u>
Чистый процентный доход за вычетом резерва на возможные потери по ссудам	1 046 522	780 402
Чистый доход/ (расход) от операций с ценными бумагами	35 121	(2 748)
Чистый доход от валютно-обменных операций	391 478	327 778
Чистый доход/ (расход) от переоценки иностранной валюты	73 980	(7 197)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	921 270	739 679
Чистый доход/ (расход) от продажи кредитов	1 254	(130 826)
Прочие операционные доходы	<u>116 278</u>	<u>88 297</u>
Операционные доходы	2 585 903	1 795 385
Операционные расходы	(1 799 664)	(1 331 690)
Премия по собственным векселям, выпущенным по ставкам ниже коммерческих	541	-
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих	<u>(27 410)</u>	<u>(3 436)</u>
Прибыль до налогообложения	759 370	460 259
Налогообложение	<u>(171 765)</u>	<u>(124 881)</u>
Чистая прибыль за год	<u>587 605</u>	<u>335 378</u>
Прочий совокупный доход		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Чистый доход за год	26 849	9 778
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(9 778)	-
Расходы по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе	<u>(3 414)</u>	<u>(1 956)</u>
Прочий совокупный доход за год	<u>13 657</u>	<u>7 822</u>
Итого совокупный доход за год	<u>601 262</u>	<u>343 200</u>

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты по ссудам полученные	1 957 745	1 426 151
Проценты уплаченные	(876 062)	(793 283)
Чистый доход от операций с ценными бумагами	178 297	186 726
Доход от валютно-обменных операций	392 307	327 908
Чистый доход от полученных комиссионных и вознаграждений	920 796	742 500
Чистый доход от продажи ипотечных кредитов	1 254	1 470
Прочий полученный операционный доход	107 485	87 147
Операционные расходы уплаченные	(1 711 771)	(1 237 777)
Налог на прибыль уплаченный	(208 846)	(118 350)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	761 205	622 492
Чистое изменение операционных активов и обязательств		
Чистое увеличение суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(138 474)	(36 109)
Чистое уменьшение/ (увеличение) вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	197 347	(206 009)
Чистое (увеличение)/ уменьшение средств в других банках	(740 752)	242 000
Чистое увеличение вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(546 066)	(513 382)
Чистое уменьшение/ (увеличение) в инвестиционных ценных бумагах, удерживаемых до погашения	882 121	(703 815)
Чистое увеличение ссуд клиентам	(6 260 450)	(3 775 925)
Чистое увеличение/ (уменьшение) средств других банков	91 851	(78 373)
Чистое увеличение средств клиентов	5 698 988	4 605 848
Чистое (уменьшение)/ увеличение собственных векселей Банка	(32 912)	191 301
Чистое изменение в прочих активах и обязательствах	(156 767)	7 127
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	(243 909)	355 155
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(145 385)	(168 925)
Выручка от реализации основных средств	11 953	280
Приобретение инвестиционной собственности	(1 539)	-
Инвестиции в финансовый лизинг	-	(23 700)
Поступления от финансового лизинга	25 303	28 061
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(109 668)	(164 284)
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Привлечение субординированных займов	505 000	-
Дивиденды выплаченные	(99 907)	(50 800)
Выплата прочих заемных средств	(56 186)	(138 365)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	348 907	(189 165)
Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	91 747	(12 503)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	87 077	(10 797)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 930 369	2 941 166
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 017 446	2 930 369

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмисси- онный доход	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственных средств
Сальдо на 1 января 2010	169 333	254 127	-	989 906	1 413 366
Увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли	33 867	-	-	(33 867)	-
Итого совокупный доход за 2010 год	-	-	7 822	335 378	343 200
Дивиденды объявленные	-	-	-	(50 800)	(50 800)
Сальдо на 31 декабря 2010	203 200	254 127	7 822	1 240 617	1 705 766
Итого совокупный доход за 2011 год	-	-	13 657	587 605	601 262
Дивиденды объявленные	-	-	-	(99 907)	(99 907)
Сальдо на 31 декабря 2011	203 200	254 127	21 479	1 728 315	2 207 121