

**ПРИМСОЦБАНК**

**Обобщенная финансовая отчетность**

**и**

**Аудиторский отчет в отношении обобщенной финансовой отчетности**

**31 декабря 2010**

**Примсоцбанк**  
**Финансовая отчетность и аудиторское заключение**

---

**Содержание**

Отчет аудиторов

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в составе собственных средств	4

**Примсоцбанк**  
**Финансовая отчетность и аудиторское заключение**

---

**ОТЧЕТ АУДИТОРОВ**

**Правлению и Совету Директоров ОАО СКБП «Примсоцбанк»**

Мы проаудировали финансовую отчетность ОАО СКБП «Примсоцбанк» (далее – «Банк») за год, окончившийся 31 декабря 2010 года, на основании которой подготовлена прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, в соответствии с Международными Стандартами Аудита. В нашем аудиторском заключении от 13 мая 2011 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 согласуется с финансовой отчетностью, 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

13 мая 2011 года

**Примсоцбанк**  
**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010**  
**(в тысячах российских рублей)**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	2 930 369	2 941 166
Обязательные резервы в ЦБ РФ	117 130	81 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	985 831	802 583
Средства в других банках	1 343 242	1 585 749
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	523 181	20
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 264 929	536 179
Ссуды клиентам	9 627 058	6 011 733
Инвестиции в финансовый лизинг	45 793	77 361
Инвестиционная собственность	354 559	360 489
Основные средства	393 845	271 353
Прочие активы	216 015	233 867
<b>Итого активов</b>	<b>17 801 952</b>	<b>12 901 521</b>
<b>Обязательства и собственные средства</b>		
Средства других банков	88 503	171 777
Производные финансовые инструменты	133	3
Счета клиентов	15 480 591	10 856 684
Собственные векселя Банка	279 439	86 705
Прочие заемные средства	103 130	239 443
Обязательство по отложенному налогообложению	20 600	20 293
Прочие обязательства	123 790	113 250
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 096 186</b>	<b>11 488 155</b>
<b>Собственные средства</b>		
Уставный капитал	203 200	169 333
Эмиссионный доход	254 127	254 127
Переоценка финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	7 822	-
Нераспределенная прибыль	1 240 617	989 906
<b>Итого собственных средств</b>	<b>1 705 766</b>	<b>1 413 366</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>	<b>17 801 952</b>	<b>12 901 521</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 535 003</b>	<b>928 458</b>

Утверждено от имени Правления 13 мая 2011 года

Яровой Д.Б., Президент

Баринаева Л.В., Главный Бухгалтер

**Примсоцбанк**  
**Отчет о совокупном доходе**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010**  
**(в тысячах российских рублей)**

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Процентный доход	1 637 362	1 447 450
Процентный расход	<u>(819 022)</u>	<u>(629 835)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>818 340</b>	<b>817 615</b>
Чистое движение резерва на возможные потери по ссудам	<u>(37 938)</u>	<u>(240 405)</u>
<b>Чистый процентный доход за вычетом резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>780 402</b>	<b>577 210</b>
Чистый (расход) / доход от операций с ценными бумагами	(2 748)	29 610
Чистый доход от валютно-обменных операций	327 778	259 273
Чистый (расход) / доход от переоценки иностранной валюты	(7 197)	15
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	739 679	553 251
Чистый (расход) / доход от продажи ипотечных кредитов	(130 826)	528
Прочие операционные доходы	<u>88 297</u>	<u>72 229</u>
<b>Операционные доходы</b>	<b>1 795 385</b>	<b>1 492 116</b>
Операционные расходы	(1 331 690)	(1 089 202)
Премия по собственным векселям, выпущенным по ставкам ниже коммерческих	-	71
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих	<u>(3 436)</u>	<u>(1 478)</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>460 259</b>	<b>401 507</b>
Налогообложение	<u>(124 881)</u>	<u>(96 708)</u>
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>335 378</b>	<b>304 799</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		-
Чистый доход за год за вычетом налогов	<u>7 822</u>	<u>-</u>
<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>7 822</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b><u>343 200</u></b>	<b><u>304 799</u></b>

**Примсоцбанк**  
**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010**  
**(в тысячах российских рублей)**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Движение денежных средств по операционной деятельности</b>		
Проценты по ссудам полученные	1 426 151	1 337 419
Проценты уплаченные	(793 283)	(620 410)
Чистый доход от операций с ценными бумагами	186 726	92 750
Доход от валютно-обменных операций	327 908	255 976
Чистый доход от полученных комиссионных и вознаграждений	742 500	553 283
Чистый доход от продажи ипотечных кредитов	1 470	528
Прочий полученный операционный доход	87 147	70 328
Операционные расходы уплаченные	(1 237 777)	(1 033 788)
Налог на прибыль уплаченный	(118 350)	(44 127)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах</b>	<b>622 492</b>	<b>611 959</b>
<b>Чистое изменение операционных активов и обязательств</b>		
Чистое увеличение суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(36 109)	(67 426)
Чистое увеличение вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	(206 009)	(503 220)
Чистое (уменьшение) / увеличение средств в других банках	242 000	(1 144 408)
Чистое увеличение вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(513 382)	-
Чистое увеличение в инвестиционных ценных бумагах, удерживаемых до погашения	(703 815)	(357 947)
Чистое (увеличение) / уменьшение ссуд клиентам	(3 775 925)	36 135
Чистое уменьшение средств других банков	(78 373)	(396 033)
Чистое увеличение средств клиентов	4 605 848	2 835 822
Чистое увеличение / (уменьшение) собственных векселей Банка	191 301	(89 567)
Чистое изменение в прочих активах и обязательствах	7 127	(21 029)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>355 155</b>	<b>904 286</b>
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(168 929)	(64 320)
Выручка от выбытия основных средств	280	-
Приобретение инвестиционной собственности	-	(336 706)
Инвестиции в финансовый лизинг	(23 700)	(65 500)
Поступления от финансового лизинга	28 061	26 701
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(164 288)</b>	<b>(439 825)</b>
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>		
Выплаты по финансовому лизингу	-	(398)
Дивиденды выплаченные	(50 800)	-
Выплата прочих заемных средств	(138 365)	(172 197)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(189 165)</b>	<b>(172 595)</b>
<b>Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(12 499)</b>	<b>(11 054)</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(10 797)</b>	<b>280 812</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>2 941 166</b>	<b>2 660 354</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>2 930 369</b>	<b>2 941 166</b>

**Примсоцбанк**  
**Отчет об изменениях в составе собственных средств**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<b>Сальдо на 1 января 2009</b>	<b>169 333</b>	<b>254 127</b>	-	<b>685 107</b>	<b>1 108 567</b>
Итого совокупный доход за 2009 год	-	-	-	304 799	304 799
<b>Сальдо на 31 декабря 2009</b>	<b>169 333</b>	<b>254 127</b>	-	<b>989 906</b>	<b>1 413 366</b>
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)
<b>Сальдо на 31 декабря 2010</b>	<b>203 200</b>	<b>254 127</b>	<b>7 822</b>	<b>1 240 617</b>	<b>1 705 766</b>