



аудиторская компания

# ДАЛЬАУДИТ

Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж тел: (4232) 266-167, 266-176 факс: (4232) 265-597 e-mail: [audit@dalaudit.ru](mailto:audit@dalaudit.ru)

## Аудиторское заключение

### по консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

акционерам Открытого акционерного общества Социального коммерческого банка Приморья «Примсоцбанк»

#### Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»)

Основной государственный регистрационный номер организации: 1022500001061

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 04 марта 1994 года, регистрационный номер – 2733

Место нахождения: Российская Федерация, 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, 44

#### Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Дальаудит» (ЗАО «Дальаудит»)

Место нахождения: Российская Федерация 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж

Телефоны: (4232) 26-61-67, 26-55-97; факс (4232) 26-55-97

Web: [www.dalaudit.ru](http://www.dalaudit.ru)

E-mail: [audit@dalaudit.ru](mailto:audit@dalaudit.ru)

Основной государственный регистрационный номер: 1022501798945

ЗАО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (свидетельство о членстве № 901, ОРНЗ 10301003864)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества Социального коммерческого банка Приморья «Примсоцбанк», состоящей из консолидированного балансового отчета, консолидированного отчета о прибылях и убытках, отчета об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы.

#### Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой 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 консолидированной финансовой 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 аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

**Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Социального коммерческого банка Приморья «Примсоцбанк» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления консолидированной финансовой отчетности.

«04» марта 2011 года

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

ЗАО «Дальаудит»

(квалификационный аттестат № К 020093 от 15 ноября 2004 г. на неограниченный срок.)



*[Signature]* /Зиганшина О.П./

Руководитель аудиторской проверки:

Аудитор

ЗАО «Дальаудит»

(квалификационный аттестат № К 020094 от 15 ноября 2004 г. на неограниченный срок.)

*[Signature]* /Ивахно Н.Л./

Код территории/ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
05	33618850	1022500001061	2733	040507803

**Консолидированный балансовый отчет**  
на 01.01.2011г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации

ОАО СББ ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОЦБАНК"

Почтовый адрес: г. ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ, 44

Код формы по ОКУД 0409802  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
I	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	2944538	2916575
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	1597194	1584344
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	1597194	1584344
2.1.1	Обязательные резервы	188152	129091
3	Средства в кредитных организациях	805728	689371
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1438558	1279978
5	Чистая ссудная задолженность	20383950	13873206
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200815	61872
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1609850	713580
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1503835	1320523
11	Прочие активы	587404	828142
12	Всего активов	31049870	23267591
II	<b>ПАССИВЫ</b>		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	482725	671341
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26594114	19452403
15.1	Вклады физических лиц	17480993	12195489
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	419624	155250
18	Прочие обязательства	261307	235917
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	36281	14017
20	Всего обязательств	27794051	20526928
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
21	Средства акционеров (участников)	203200	189333
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	254127	254127
24	Резервный фонд	25400	25400
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
26	Переоценка основных средств	159	159
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	852171	834997
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	359494	101841
30	Доля малых акционеров (участников)	1561268	1352806
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	1408856	1294433
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	152612	58373
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	3255819	2738663
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
32	Безотзывные обязательства	2181634	1032603
33	Выданные гарантии и поручительства	1314122	341779

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

Главный бухгалтер

Баринаева Л.В.

М.П.

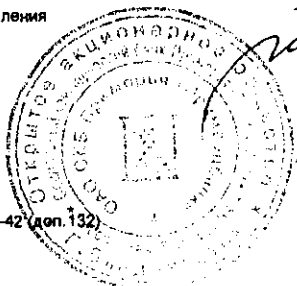
Начальник отдела

Мадисон Н.С.

Телефон: 42-42-42 (доп.132)

25.02.2011

Сообщение к отчету:



Код по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
06	33818650	1022500001061	2733	040507803

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках

на 01.01.2011г.

Фирменное наименование  
кредитной организации

ОАО СББ ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОБАНК"

Почтовый адрес: г. Владивосток Партизанский проспект, 44

Код формы по ОКУД 0409803  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3388190	2997213
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	278956	203319
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2845353	2628942
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	8723	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	259158	164952
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1487408	1140509
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	18398	49043
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1422827	1080077
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	26183	11389
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1920782	1856704
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,	-509886	-1063945
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-79458	-87934
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1410896	772758
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5083	49999
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	36	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2726	-388
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	387577	319438
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	1997	24574
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8350	1
12	Комиссионные доходы	1186049	916180
13	Комиссионные расходы	171359	128264
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2498	-993
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1701	-50974
17	Прочие операционные доходы	73452	58422
18	Чистые доходы (расходы)	2887886	1961753
19	Операционные расходы	2083098	1618513
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	824888	343240
22	Начисленные (уплаченные) налоги	312782	183026
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	512106	160214
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисление на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	512106	160214
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	359494	101841
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	152612	58373

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

Главный бухгалтер

Барнинова Л.В.

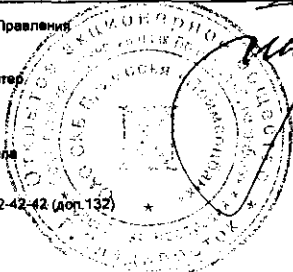
М.П.

Начальник отдела

Мадисон Н.С.

Телефон: 42-42-42 (доп.132)

25.02.2011



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
05	33618850	1022500001061	2733	040507803 *

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,  
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ  
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ**

на 01.01.2011г.

наименование головной  
кредитной организацииОАО СКБ ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОЦБАНК"

почтовый адрес

Г ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ, 44Код формы 0409812  
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"		
1.2	Потребительское общество "РАНТЬЕ"		
1.3	Закрытое акционерное общество "Золотая Россыпь"		
1.4	Общество с ограниченной ответственностью "Дальневосточное Бюро кредитных историй"	100,0	100,0
1.5	Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный" (открытое акционерное общ		
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	1871202	1378742
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10,0	10,0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	11,8	18,4
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1086521	1211451

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

Главный бухгалтер

Барина Л.В.

М.П.

Начальник отдела

Мадисон Н.С.

Телефон: 42-42-42 (доп.132)

25.02.2011

