

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк» (далее по тексту - «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме открытого акционерного общества. Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации («ЦБ РФ») на осуществление банковских операций 4 марта 1994 года. Генеральная лицензия была получена 23 октября 1997 года. Банк имеет соглашение с ЦБ РФ на право совершения операций с государственными ценными бумагами. На 31 декабря 2011 года Банк имел головной офис, один филиал на территории Приморского края и филиалы в городах Хабаровск, Петропавловск-Камчатский, Иркутск, Омск, Санкт-Петербург, Москва, Екатеринбург и Челябинск.

Банк зарегистрирован по адресу: 690106, Россия, Владивосток, Партизанский проспект, 44.

По состоянию на 31 декабря 2011 года персонал Банка составил 1 517 человек (31 декабря 2010: 1 281).

Президент Банка - г-н Дмитрий Яровой, совместно с членами его семьи, является контролирующей стороной Банка. Перечень основных акционеров Банка представлен в Прил. 24.

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2008 году Россия, наряду со многими странами мира, была в значительной степени подвержена влиянию экономического кризиса. Ситуация усугублялась резким снижением цен на нефть, отток капиталов и резким обесцениением национальной валюты. Индекс фондовых рынков был наихудшим во всем мире - он резко снизился на 18% за один день, затем падение приостановилось, что привело в конце года к снижению приблизительно на 75%. Влияние на банковский сектор было серьезным, в особенности на банки, активно занимавшиеся торговлей ценными бумагами. В 2009 году тем не менее, во многом благодаря противоположной динамике развития ситуации, российский рубль снова заметно укрепился, фондовые индексы значительно выросли, цены на сырье - особенно на золото и нефть - показали резкий рост. Валовой внутренний продукт, прошедший через стадию ускорющегося падения в первой половине 2009 года, начал восстанавливаться, и в целом по итогам 2009 года падение составило примерно 8%, в основном благодаря улучшению ситуации во второй половине года. Положительная динамика роста экономики продолжалась в 2010 и 2011 гг., когда валовой внутренний продукт составил около 4%, а промышленное производство выросло почти на 8%. Российский рубль сохранял относительно стабильность в течение этих двух лет, начал 2010 год на отметке около 30 рублей за 1 доллар США и закончил 2011 год на отметке около 32 рублей за 1 доллар США. ММВБ также показала рост на 22% и была признана лучшей биржевой площадкой мира второй год подряд. Внешний долг России вырос на 3,3%, достигнув показателя в 483 миллиарда долларов США, но все же находился на низком уровне по сравнению со странами Запада. Денежная масса выросла в течение года на 18%, а уровень инфляции достиг достаточно высокого уровня в 9%. По сравнению с показателями предыдущего 2008 года ликвидность все еще была на низком уровне, но с явными признаками улучшения. Была проведена повсеместная реструктуризация кредитной задолженности с очевидным ростом проблемной доли. Министерство финансов России оценивало уровень проблемных кредитов в 7,3% для заемщиков-физических лиц и 5,6% - для корпоративного сектора. Фактически величину в 5,6% и 6,1%, соответственно, оказались близки к оценочным и продемонстрировали несомненное снижение по сравнению с уровнем прошлого года.

Последовательные сокращения ставок рефинансирования Центрального Банка России с 13 до 8,25% в конце декабря 2011 года послужили стимулом к улучшению ситуации и сделали кредитование более доступным. Например, объем ипотечного кредитования удвоился по сравнению с уровнем 2009 года, и существует вероятность продолжения данного тренда.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Международные кредитные агентства изменили прогнозы развития банковского сектора России с негативных на стабильные, что отражает улучшения в сфере осуществления банковских операций, значительный размер капитала банковского сектора и уровня резервирования под кредитные потери, а также улучшение параметров ликвидности. Системная ликвидность выросла в условиях постоянного притока средств розничных клиентов, которые заменили тот отток, что имел место на пике кризиса. В настоящее время банки располагают достаточным запасом ликвидных активов для нейтрализации любого рыночного давления, которое может возникнуть.

На момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, так как значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает оценку Руководством влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка, в связи с наличием неопределенности в экономической среде, для оценки влияния возможных событий на финансовое положение Банка Руководство использует моделирование негативных сценариев. При этом Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора в целом и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

3. Основы составления финансовой отчетности

а) Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также оставшиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («КИТИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российских Стандартов Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

б) Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Фактические курсы валют, использованные для пересчета операций и остатков, изначально денонмированных в других валютах, приведены в Прил. 4(г).

в) Принятие новых и пересмотренных МСФО и интерпретаций

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

МСФО 1 «Первое применение МСФО» - Поправка: «Дополнительные исключения для предприятий, впервые применяющих МСФО» (выпущена в январе 2010 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после отпущенной даты). Данная поправка освобождает предприятия, которые готовят финансовую отчетность по МСФО, от представления сравнительной информации в соответствии с новыми требованиями о раскрытии информации, введенными поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрывающие информация», опубликованными в марте 2009 года. Данная поправка к МСФО 1 предусматривает переходные положения для предприятий, впервые применяющих МСФО, аналогичные положениям, предусмотренным поправкой к МСФО 7.

ОАО СБС Проморь «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСБУ 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия. Также было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных предприятий.

ПКИ 14, МСБУ 19 «Предельное значение активов по плану с установленными выплатами, требования к минимальному финансированию и их взаимосвязь» - Поправка: «Предоплаты в отношении требований к минимальному финансированию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года и после этой даты). Данная поправка имеет ограничительное воздействие, так как применяется только к тем предприятиям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Эта поправка отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

ПКИ 19 «Прекращение признания финансовых обязательств при выкупе долговых инструментов» (интерпретация выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет порядок учета операций, в результате которых пересматриваются условия финансового обязательства и выпускаются долговые инструменты в пользу кредитора для погашения всего или части финансового обязательства.

Усовершенствования МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений существующих стандартов и интерпретаций:

- в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими МСБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок; (ii) переоценка, вызванная определенными событиями, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО; и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО;
- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации; (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретаемой компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса имело место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков; (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными; (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

ОАО СБС Проморь «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

- пересмотренный МСБУ 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств;
 - пересмотренный МСБУ 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСБУ 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСБУ 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
 - пересмотренный МСБУ 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в связанной промежуточной финансовой отчетности, включая переходы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании;
 - пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости просроченных наиссений.
- Перечисленные выше изменения не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности.

d) Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу

По состоянию на отчетную дату следующие новые стандарты и интерпретации, а также изменения к уже существующим стандартам вступили в силу, но не являются обязательными к применению в периоды ранее указанных ниже.

Новые стандарты и дата вступления в силу

МСФО 9 «Финансовые инструменты: Часть 1. Классификация и оценка» и связанные с ним изменения в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	1 января 2015
МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»	1 января 2013
МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»	1 января 2013
МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях»	1 января 2013
МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»	1 января 2013

Поправки к стандартам и дата вступления в силу

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»	1 января 2012
МСБУ 12 «Налоги на прибыль»	1 января 2012
МСБУ 19 «Вознаграждение работников»	1 января 2013
МСБУ 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»	1 января 2013
МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»	1 января 2013
МСБУ 32 «Финансовые инструменты: предоставление информации» - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	1 января 2014
МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - Передача финансовых активов	1 июля 2011
МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	1 января 2013

Руководство расмотрело стандарты, поправки к стандартам и интерпретации, которые были выпущены, но применение которых не было обязательным в отчетном периоде, и считает, что они не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка. Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

ОАО СББ Пригорья «Приисоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

в) Приведение собственных средств и чистой прибыли по РСБУ в соответствие с МСФО

Собственные средства и чистая прибыль по РСБУ могут быть приведены к соответствующим данным по МСФО следующим образом:

	2011		2010	
	Собственные средства	Чистая прибыль	Собственные средства	Чистая прибыль
РСБУ	2 309 497	714 850	1 694 533	359 494
Износ и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(48 411)	3 453	(51 864)	(2 420)
Капитализированный НДС по основным средствам и инвестиционной недвижимости	38 430	32 903	5 527	5 527
Обязательства по налогам, включая налог на прибыль	5 975	41 108	(26 192)	3 499
Резерв под обязательства кредитного характера	19 671	(2 324)	21 995	11 230
Резерв по судам, включая приведенные к справедливой стоимости	4 344	(124 876)	129 220	(12 691)
Влияние корректировок по ценным бумагам	(14 981)	(22 335)	(9 716)	(7 835)
Прочее	(107 404)	(55 174)	(57 737)	(21 426)
МСФО	2 207 121	587 605	1 705 766	335 378

1) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Это также распространяется и на справедливую стоимость активов, если не обусловлено иное в соответствующем примечании финансовой отчетности. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

г) Основные оценки и суждения, применяемые руководством Банка в учете

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо провести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководства о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности.

ОАО СББ Пригорья «Приисоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Убыток от снижения стоимости выданных кредитов

Кредитный портфель Банка пересматривается ежеквартально в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщиках. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используется аналитические данные, такие как статистика ЦБ РФ, включая статистику задолженности по секторам экономики и региону.

Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущее потери по кредитам), дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Общая сумма убытка, полученная в течение года, списывается на счет прибыли, полученной за год.

Убыток от снижения стоимости прочих активов

Прочие активы Банка пересматриваются ежеквартально в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Для определения стоимости активов и пассивов, отраженных по справедливой стоимости, Банк использует рыночные цены так, где это возможно. Если такая возможность отсутствует, Банк использует специальные методы оценки, либо оценки экспертов.

Консолидация

Банк напрямую либо через основную контролирующую сторону контролирует, либо оказывает существенное влияние на некоторое количество других предприятий, в основном не обладая напрямую долями в их уставном капитале. Операции этих предприятий в некоторой степени имеют отношение к Банку. Существует также несколько предприятий, аффилированных через ключевые фигуры менеджмента (Прим.32). Руководство рассмотрело требования МСФО к консолидации и пришло к выводу, что консолидация балансов и результатов деятельности данных предприятий не требуется. В свете вышеизложенного, Руководство приняло решение не готовить консолидированную финансовую отчетность. Данное решение будет пересматриваться ежеквартально.

Износ основных средств

Банк рассчитывает износ основных средств исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется Руководством, основываясь на оценках активов и способов их использования. Сроки полезного использования пересматриваются ежеквартально.

4. Основные принципы учетной политики

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овер-найт», показаны в составе суда банкам. Суммы, в отнесении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

в) Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

с) Ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период, представляют собой ценные бумаги, приобретенные для получения прибыли от краткосрочных колебаний их цены или дилерской маржи, либо входящие в состав портфеля ценных бумаг, управляемого на совокупной основе, и последние сделаны с которыми свидетельствуют о стремлении к получению прибыли в краткосрочный период.

Эти ценные бумаги определяются при первоначальном признании по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на отчетную дату. Вся связанная с этим прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытков от торговой деятельности в отчете о совокупном доходе за период, в котором произошли изменения. Процентный доход, полученный от продажи ценных бумаг, включается в отчет о совокупном доходе в качестве дохода от операций с ценными бумагами.

Покупка и продажа данного вида ценных бумаг, которые требуют доставки в сроки, установленные регулированием или рыночной конвенцией (покупка и продажа обычным способом), признаются на дату торговли, когда имущество перешло покупателю.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

К ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, которые Руководство собирается удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы согласно политике в области ликвидности или изменениям условий на финансовом рынке. Руководство первоначально определяет к какому классу отнести эти ценные бумаги в момент их покупки и регулярно пересматривает эту оценку. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по себестоимости (которая включает транзакционные расходы). Ценные бумаги затем оцениваются по рыночной стоимости вместе с прибылью или убытками, которые отражаются в отчете об изменении собственного капитала, за вычетом убытков от обесценения.

Когда снижение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, было отражено в составе собственного капитала и наличие факт обесценения, совокупные убытки, включенные в собственный капитал, исключаются из собственного капитала и отражаются как прибыль или убыток. Убытки от обесценения, в этом случае, признанные в качестве инструментов совокупного капитала, не реверсируются через прибыль или убыток.

В исключительных случаях, когда рыночная стоимость недоступна, эти ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, предложенной Руководством. Покупка и продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обычным способом признаются на дату торгов, когда имущество переходит покупателю. Покупка и продажа другими способами отражаются в качестве форвардных операций до проведения расчетов.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данная категория включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения и с фиксированными или определяемыми платежами, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

После первоначального признания оценка ценных бумаг данной категории производится по амортизированной стоимости на дату составления отчетности. Банк также на каждую отчетную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения ценных бумаг. Учитываемых по амортизированной стоимости, с целью определения размера убытка от обесценения.

Величина убытка равна разности между балансовой стоимостью ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, рассчитанной на основе эффективной ставки процента, которая применялась при первоначальном признании. Сумма убытка от обесценения отражается в прибыли или убытке за период.

д) Ссуды и авансы, резервы на уменьшение стоимости

Кредиты, выданные Банком, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на обесценение данных кредитов, кроме кредитов, отражаемых по справедливой стоимости с изменениями через счета прибыли и убытков. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина кредита после амортизации соответствующего дисконта или премии к справедливой стоимости, возникающей при первоначальном отражении, по методу эффективной процентной ставки.

Отдельный кредит или портфель считаются обесцененными с возникновением соответствующего убытка от уменьшения стоимости только в тех случаях, когда существуют объективные свидетельства уменьшения стоимости, явившиеся следствием одного или более событий, имевших место после первоначального признания к учету данного кредита или портфеля («убыточное событие»). Результатом этого убыточного события или событий является их влияние на ожидаемые денежные потоки по данному кредиту или портфелю кредитов при условии, что убыток от уменьшения стоимости может быть определен с достаточной достоверностью.

Существование объективных свидетельств уменьшения стоимости рассматривается отдельно для индивидуальной значимых кредитов и портфелей, либо в сводном виде – для кредитов, не обладающих индивидуальной существенностью. Если для кредита, независимо от его существенности, наличие объективных свидетельств уменьшения стоимости не подтверждается, такой кредит включается в соответствующий кредитный портфель, состоящий из кредитов с однородными характеристиками кредитного риска, и подлежит проверке на предмет уменьшения стоимости еще раз, в составе данного портфеля.

Величина убытка от уменьшения стоимости определяется как разница между балансовой величиной кредита и справедливой стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку данного кредита. Общая сумма резерва, созданного в течение года, отражается в составе расходов.

Ссуды и авансы, которые безнадлежа к получению, списываются за счет ранее созданного резерва под уменьшение стоимости после исполнения всех необходимых юридических процедур по исторгованию данных кредитов и окончательного определения размера убытков.

е) Дисконтирование ссуд, выдаваемых по ставкам ниже рыночных

В случаях, когда ссуды выдаются по ставкам ниже рыночных, такие ссуды подлежат дисконтированию до справедливой стоимости на базе рыночных процентных ставок. Финансовый результат от данной операции показан в отчете о совокупном доходе. Все последующие изменения в сторону увеличения переходят в отчете о совокупном доходе как процентный доход. Такие сделки в основном заключаются с заинтересованными сторонами, а также могут проводиться в целях маркетинга и прочих целях.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

г) Прочие обязательства кредитного характера

В своей деятельности Банк принимает на себя прочие кредитные обязательства, включая судные обязательства, аккредитивы и гарантии. Данные операции изначально отражаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из стоимости, которая может быть определена в соответствии с МСФО 37 "Резервы, непредвиденные обязательства и условные активы" и изначально расцененной стоимостью за вычетом (там, где это необходимо) накопленной амортизации, отраженной в соответствии с МСФО 18 "Доходы от основной деятельности".

д) Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости за вычетом накопленного износа и, при необходимости, резерва на постоянное снижение стоимости. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую сумму, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы с отнесением разницы на счет прибыли и убытков. Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Ремонт и эксплуатационные затраты списываются на расходы в отчет о совокупном доходе в периоде их возникновения.

е) Износ

Амортизация рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из следующих сроков полезного использования основных средств:

Здания, сооружения	50 лет
Оборудование и компьютерное оборудование	3-5 лет
Суда	5 лет

ж) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность — это находящаяся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначальное инвестиционное обязательство учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает инвестиционную собственность в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСБУ 36 «Обесценение активов».

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением годовых норм амортизации 2%.

При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имелось место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

з) Обесценение, полученное в собственность за неплатежу

Обесценение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при уступлении просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

и) Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реализация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) Руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателей и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей из текущей стоимости и справедливой стоимости за минусом расходов на продажу.

В случае первоначального или последующего снижения стоимости активов, удерживаемых для продажи, убыток от обесценения относится на справедливую стоимость за минусом расходов на продажу.

Доход увеличения стоимости активов также относится на справедливую стоимость за минусом расходов на продажу в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков, отнесенных на справедливую стоимость ранее.

й) Вексели

Вексель — это инструмент, выпускаемый Банком для своих клиентов, содержащий фиксированную дату платежа или подлежащий гашению по требованию. Такие финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости с последующей переоценкой по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. В случае выпуска данных финансовых инструментов под процентные ставки ниже коммерческих, они дисконтируются до справедливой стоимости по рыночным процентным ставкам, финансовое влияние такой дооценки показывается отдельной строкой в отчете о совокупном доходе. Любое последующее снижение происходит через счета расходов как процент.

Банк также покупает векселя у своих клиентов, либо на рынке. Такие векселя учитываются по стоимости, а дисконт к номинальной стоимости наращивается в течение периода до момента погашения. Резерв начисляется, исходя из оценок Руководства, на финансовые инструменты, в отпущении которых существуют объективные свидетельства уменьшения стоимости. Купленные векселя отражаются в отчете о финансовом положении по строке «ценные бумаги», либо «суды клиентов или банкам» в зависимости от их сущности.

ОАО СБС Примова «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

м) Дивиденды

Дивиденды не отражаются в учете до момента их утверждения на годовом собрании акционеров Банка. Отчетность, подготовленная в соответствии с российскими стандартами, является базой для распределения прибыли (см. Прим 24) и ее иного использования.

н) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации этих инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в отчете о совокупном доходе.

о) Субординированные кредиты

Субординированные кредиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями получения субординированных кредитов в случае ликвидации Банка погашение всех кредитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные кредиты включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

р) Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего российского законодательства. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансового обязательства в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и пассивов и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению учитываются только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены на основе ставок налогообложения, установленных в данном периоде или фактически установленных на отчетную дату.

с) Параллельная обработка доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления. Процентные доходы включаются по ценным бумагам с фиксированной доходностью, а также неисключенный дисконт по федеральным краткосрочным облигациям с нулевой ставкой. Комиссии и прочие доходы включаются в состав статей отчета о прибылях и убытках по мере завершения соответствующих операций. Расходы, кроме расходов по процентам, учитываются по мере получения товаров или предоставления соответствующих работ и услуг.

ОАО СБС Примова «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Определенные виды комиссионных и вознаграждений могут замещать внимание Банком процентных доходов по более высокой процентной ставке по соответствующим кредитам. В случаях, когда есть возможность идентифицировать такие комиссии и прочие вознаграждения, по сути являющиеся дополнительными процентами, они распределяются на равные доли в течение срока действия соответствующего кредита и отражаются в составе процентного дохода. При невозможности вычленения этих сумм они отражаются в составе обычного комиссионного дохода.

р) Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления отчета о финансовом положении.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ составил: 32,1961 рубля за 1 американский доллар (31 декабря 2010: 30,4769 рубля) и 41,6714 рубля за 1 евро (31 декабря 2010: 40,3331 рубля).

с) Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представляются в составе комиссионных доходов.

т) Зачеты

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо провозвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

у) Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и надбавки к льготам начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо прямых или косвенных обязательств из сложившейся деловой практики обязательство по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх взносов во внебюджетные фонды.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

у) Аренда основных средств

Финансовая аренда, когда Банк выступает в качестве плательщика

Когда Банк выступает в роли плательщика по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается в отчете о финансовом положении как инвестиции в финансовый лизинг. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранить постоянную периодическую норму прибыли. Все авансовые платежи, осуществленные плательщиком до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величин чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обеспечения признаются в отчете о совокупном доходе, когда оно происходит в результате одного или более событий, которые имели место после первоначального отражения чистых инвестиций в лизинг. Банк использует тот же критерий для определения факта обеспечения по кредитам, ранее описанным в этом примечании.

Операционная аренда

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора на условиях операционной аренды, общая сумма платежей аренды учитывается в отчете о совокупном доходе равными долями в течение периода действия договора аренды.

w) Составления о гарантиях

Составления о финансовой гарантии изначально отражаются в учете по справедливой стоимости, определяемой стоимостью согласно договору, если только гарантия не была выдана по нерыночной стоимости. Сумма затем амортизируется по линейному методу согласно сроку, на который гарантия выдана, что уменьшает сумму возможного обязательства.

Оценка финансового состояния плательщика гарантии проводится на регулярной основе и является аналогичной оценке заемщиков по кредитам. При обнаружении признаков уменьшения стоимости справедливая стоимость переоценивается соответственно.

Обязательства по гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

х) Чистый доход от продаж ипотечных кредитов

Банк периодически продает третьим сторонам ипотечные кредиты, выданные своим клиентам. Такая продажа сопровождается предоставлением гарантий в отношении кредитного риска, связанного с ипотечными кредитами, на ограниченный период времени. Прибыль или убыток от продажи определяется как разница между справедливой стоимостью средств, полученных от реализации данных кредитов, за вычетом амортизированной стоимости ипотечного портфеля и справедливой стоимости гарантии по проданным ипотечным кредитам. Номинальные суммы по гарантиям раскрываются в составе обязательств кредитного характера. Справедливая стоимость гарантии оценивается в соответствии с Прил 4(w).

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные денежные средства	2 043 589	992 938
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	367 391	1 206 045
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	111 507	192 314
- других стран	494 959	539 072
	606 465	731 386
	3 017 446	2 930 369

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было два контрагента, совокупные средства которых на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» превышали 10% от общего баланса. Совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составила 273 253 или 28,1 % от совокупной величины денежных средств на корсчетах банков (31 декабря 2010, 221 695 или 11,4%).

Информация о кредитном качестве Нostro-счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Рейтинг от AA- до AA+	233 146	239 839
Рейтинг от A- до A+	224 965	89 507
Рейтинг от BBB- до BBB+	9 568	2 434
Рейтинг от BB- до BB+	71 386	12
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга Fitch)	67 401	399 694
	606 466	731 386

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2011	2010
Неденежная операционная активность		
Активы, полученные Банком по обмену по договорам	33 061	18 740
отсрочного (Прил. 15)	(33 061)	(18 740)
Погашение займов неликвидными активами	-	-

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам денежных средств и их эквивалентов представлены в Прил 30.

6. Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде очислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ОАО СБС Проморь «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Облигации других банков	526 301	579 130
Облигации федерального займа РФ («ОФЗ»)	171 967	-
Корпоративные облигации	32 062	345 583
Муниципальные облигации	50 638	61 118
	780 968	985 831

Облигации других банков включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Облигации федерального займа РФ («ОФЗ») представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями.

Муниципальные облигации представляют собой процентные облигации Правительства Москвы с номиналом в российских рублях.

В следующей таблице представлены данные о торговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации других банков	22.08.2012	31.08.2014	7.0	9.5	7.2	12.2
ОФЗ	01.08.2012	01.08.2012	6.9	6.9	6.1	6.1
Корпоративные облигации	15.12.2015	21.07.2020	9.8	10.5	10.3	12.9
Муниципальные облигации	27.06.2012	27.06.2012	8.0	8.0	6.3	6.3

В следующей таблице представлены данные о торговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации других банков	22.07.2011	23.07.2015	7.5	12.8	6.2	11.3
Корпоративные облигации	06.08.2013	21.07.2020	8.1	12.0	7.5	12.4
Муниципальные облигации	25.08.2013	25.08.2013	8.2	8.2	8.2	8.2

ОАО СБС Проморь «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период (продолжение)

Информация о кредитном качестве торговых ценных бумаг (на основе рейтингов Fitch) приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	222 604	-
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	38 933	30 589
Рейтинг от В- до В+	146 891	166 211
Прочие (в том числе организации, не имеющие рейтинга Fitch)	372 540	789 031
	780 968	985 831

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков, представлен в Прим. 30.

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки справедливой стоимости в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котировки долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства, либо напрямую (т. е. цены), либо косвенно (т. е. извлечены из цен). К этому уровню относятся большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – Данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предполагает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период, были оценены в соответствии с 1-ым уровнем иерархии.

8. Средства в других банках

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	1 700 186	1 300 238
Срочные депозиты	383 566	43 004
	2 083 752	1 343 242

Срочные депозиты по состоянию на 31 декабря 2011 года включают средства на корреспондентских счетах в других банках, в отношении которых имеются ограничения на их использование, в сумме 33 467 (31 декабря 2010, таких средств не было).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

8. Средства в других банках (продолжение)

На 31 декабря 2011 года краткосрочные депозиты были размещены в ЦБ РФ на следующих условиях:

Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2011
10.01.2012	4,0	1 700 186
		1 700 186

ЦБ РФ

На 31 декабря 2010 года краткосрочные депозиты были размещены в ЦБ РФ на следующих условиях:

Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2010
11.01.2011	2,8	450 135
11.01.2011	3,0	400 066
11.01.2011	3,0	450 037
		1 300 238

ЦБ РФ
ЦБ РФ
ЦБ РФ

На 31 декабря 2011 года срочные депозиты (за исключением остатков по счетам, в отношении которых имеются ограничения на использование) были размещены в других банках на следующих условиях:

Дата погашения	Процентная ставка, (%)	31 декабря 2011
11.01.2012	5,0	100 027
10.01.2012	5,3	100 029
18.01.2012	7,3	50 010
10.01.2012	6,0	100 033
		350 099

МДМ БАНК (ОАО)
АКБ ТКБ (ЗАО)
АКБ НМБ (ОАО)
АКБ АВАНГАРД (ОАО)

На 31 декабря 2010 года срочные депозиты были размещены в других банках на следующих условиях:

Дата погашения	Процентная ставка, (%)	31 декабря 2010
20.01.2011	3,5	43 004
		43 004

АКБ ИНВЕСТТОРБАНК (ОАО)

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам средств в других банках представлены в Прим.30.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя российских банков	1 086 297	523 161
Корпоративные ценные бумаги	20	20
		1 086 317
		523 181

Векселя российских банков представляют собой долговые инструменты с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими кредитными организациями с дисконтом к номиналу. Векселя были оценены в соответствии со 2-ым уровнем иерархии, описанной в Прим.7.

В категорию корпоративных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят обыкновенные акции дочерней компании Банка – Дальневосточное Бюро Кредитных Историй (ООО), зарегистрированного в России – в уставном капитале которой Банку принадлежит 100% (31 декабря 2010: 100%). Акции были оценены в соответствии с 3-им уровнем иерархии, описанной в Прим.7.

В следующей таблице представлены данные о векселях Российских банков по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Векселя российских банков	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
	12.01.2012	28.07.2012
В следующей таблице представлены данные о векселях Российских банков по состоянию на 31 декабря 2010 года:		
Векселя российских банков	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
	09.03.2011	03.11.2011

Информация о кредитном качестве векселей российских банков (по рейтингу Fitch) приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	198 445	166 083
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	221 580	57 791
Рейтинг от В- до В+	47 935	118 988
Прочие (в том числе Банки, не имеющие рейтинга Fitch)	618 357	180 319
		1 086 317
		523 181

Географический анализ и анализ по видам валют представлены в Прим.30.

ОАО СБС Проморь «Пулмисоубанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
Облигации ЦБ РФ	-		505 192	
Векселя российских банков	-		319 490	
Облигации федерального займа РФ («ОФЗ»)	271 577		169 476	
Муниципальные облигации	-		157 985	
Облигации других банков	79 616		69 372	
Корпоративные облигации	-		43 414	
	351 193		1 264 929	

Облигации ЦБ РФ представляют собой бескупонные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Центральным банком Российской Федерации.

Векселя российских банков представляют собой долговые инструменты с номиналом в российских рублях, выпущенные крупнейшими российскими кредитными организациями с дисконтом к номиналу.

Облигации федерального займа РФ («ОФЗ») представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Правительством Москвы с номиналом в российских рублях.

Облигации других банков представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями.

В следующей таблице представлены данные о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	01.08.2012	06.02.2036	5,8	7,3
Облигации других банков	04.04.2012	06.06.2012	5,4	16,3

ОАО СБС Проморь «Пулмисоубанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации ЦБ РФ	15.03.2011	15.03.2011	3,8	3,9
Векселя российских банков	15.04.2011	22.06.2011	7,2	10,9
ОФЗ	03.08.2016	06.02.2036	5,8	7,3
Муниципальные облигации	01.06.2011	01.06.2011	15,5	15,5
Облигации других банков	07.07.2011	25.10.2011	6,0	7,4
Корпоративные облигации	04.03.2011	04.03.2011	7,4	7,4

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения (по данным рейтинга Fitch) представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
Рейтинг от ВВВ+ до ВВВ+	271 577		832 654	
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	79 616		121 381	
Рейтинг от В- до В+	-		47 866	
Прочие (в том числе организации, не имеющие рейтинга Fitch)	-		263 028	
	351 193		1 264 929	

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 337 669 (31 декабря 2010: 1 268 203).

Применяя поправки к МСФО 39 и МСФО 7, Банк в 2008 году реклассифицировал отдельные финансовые активы для продажи в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, так как не собирается их продавать или выкупать в ближайшем обозримом будущем. Указанные долговые инструменты были реклассифицированы при наступлении «редких обстоятельств». Комитет по управлению активами и пассивами Банка признал факт наступления «редких обстоятельств» в связи с кризисом на международных финансовых рынках. Снижение рыночных котировок, имевшее место в третьем квартале 2008 года, представляет собой редкое событие, так как они существенным образом превысили историческую волатильность за период наблюдения за финансовыми рынками. В связи с этим Банк реклассифицировал финансовые активы.

В нижеприведенной таблице показан эффект от реклассификации на 31 декабря 2011 года:

Реклассификация	Вид ценной бумаги	Текущая стоимость	Средняя величина	Процент дохода	Убыток от переоценки, если бы не было реклассификации	Эффективная процентная ставка (%)	Ожидаемый приток денежных средств
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
ОФЗ	168 409	154 353	12 513	(6 349)	6,98	167 025	

ОАО СБС Приморья «Примсодбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

В нижеприведенной таблице показан эффект от реклассификации на 31 декабря 2010 года:

Реклассификация	Вид ценной бумаги	Теру-стоимость	Спра-ва стоимость	Про-цент-ный доход	Прибыль от переоценки, если бы не было реклассификации	Эффек-тивная процентная ставка (%)	Ожидае-мый прито-к денежных средств
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		Од-3	169 476	160 702	9 887	10 449	6,98
							167,01

В 2011 и 2010 гг. реклассификации финансовых активов не проводились.

Георграфический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Прим. 30.

11. Ссуды клиентам

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие ссуды	16 034 177	9 807 132
Просроченные ссуды:		
сумма просроченного платежа	377 301	417 202
сумма оставшейся части долга	303 186	264 411
	16 714 674	10 488 745
За вычетом резерва на обесценение по ссудам	(929 824)	(861 687)
	15 784 850	9 627 058

Движение резерва на обесценение по ссудам за отчетный период представлено ниже:

	2011	2010
На 1 января	(861 687)	(1 008 347)
Чистое движение резерва на обесценение по ссудам (Прим. 26)	(68 137)	146 660
На 31 декабря	(929 824)	(861 687)

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные проценты по кредитам с признаками уменьшения стоимости составили 144 370 (31 декабря 2010: 130 412).

Признаками индивидуального обесценения ссуд считаются:

- по ипотечным ссудам: наличие просроченных ежемесячных платежей на отчетную дату или в течение отчетного года;
- по потребительским ссудам: наличие просроченных свыше 30 дней ежемесячных платежей;
- по ссудам юридическим лицам: наличие просроченных ежемесячных платежей на отчетную дату или в течение отчетного года.

ОАО СБС Приморья «Примсодбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

Банк пересмотрел кредитный портфель по состоянию на 31 декабря 2011 года и отразил влияние обесценения следующим образом:

Индивидуально обесцененные кредиты	Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	Сформиро-ванный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:				
- Просроченные кредиты	66 680	18 045	48 635	27,1
- Непросроченные кредиты	153 922	85 236	68 686	55,4
- Безнадлежащие к взысканию кредиты	101 138	101 138	-	100,0
Ипотечные кредиты, в т.ч.:				
- Просроченные кредиты	81 297	9 742	71 555	12,0
- Непросроченные кредиты	42 639	2 433	40 206	5,7
- Безнадлежащие к взысканию кредиты	3 423	3 423	-	100,0
Потребительские кредиты, в т.ч.:				
- Безнадлежащие к взысканию кредиты	352 864	352 864	-	100,0
Итого	801 863	572 901	228 962	71,4

Кредиты, оцениваемые на обесценение на коллективной основе

Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные кредиты	10 131 570	283 684	9 847 886	2,8
Ипотечные кредиты, в т.ч.:				
- Непросроченные кредиты	1 925 678	15 405	1 910 273	0,8
Потребительские кредиты, в т.ч.:				
- Непросроченные кредиты	3 777 953	56 969	3 721 284	1,5
- Кредиты, просроченные до 30 дней	77 690	1 165	76 525	1,5
Итого	16 714 674	329 824	15 784 850	5,6

Величина резерва под индивидуально обесцененные кредиты основывается на оценке дисконтированных ожидаемых будущих денежных потоков, которые могут возникнуть в соответствии с условиями соответствующих кредитных договоров или групп договоров с похожими условиями.

При формировании резерва по кредитам, оцениваемым на обесценение на коллективной основе, Банком учитывались как исторические данные, так и анализ ожидаемых будущих потоков денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2011 года эффективные ставки резервирования, применяемые Банком для таких групп кредитов по секторам экономики, составили 0,1 - 12,7% для кредитов, выданных юридическим лицам (31 декабря 2010: 1,5% для всех секторов экономики), и 1,5% для потребительских кредитов (31 декабря 2010: 7%).

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

Следующая таблица показывает суммы выданных кредитов и их обеспечение на 31 декабря 2010 года:

Индивидуально обеспеченные кредиты	Кредиты выданные	Сформированный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:				
- Просроченные кредиты	84 187	21 958	62 229	26,1
- Непросроченные кредиты	155 749	91 852	63 897	58,0
- Безнадлежащие к взысканию кредиты	91 138	91 138	-	100,0
Ипотечные кредиты, в т.ч.:				
- Просроченные кредиты	88 458	9 955	78 503	11,3
- Непросроченные кредиты	45 400	2 350	43 050	5,2
- Безнадлежащие к взысканию кредиты	282	282	-	100,0
Потребительские кредиты, в т.ч.:				
- Безнадлежащие к взысканию кредиты	367 799	367 799	-	100,0
	833 013	585 334	247 679	70,3
Кредиты, оцениваемые на обеспечение на коллективной основе				
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные кредиты	5 915 297	88 731	5 826 566	1,5
Ипотечные кредиты, в т.ч.:				
- Непросроченные кредиты	1 081 782	1 515	1 080 267	0,1
Потребительские кредиты, в т.ч.:				
- Непросроченные кредиты	2 606 809	182 478	2 424 331	7,0
- Кредиты, просроченные до 30 дней	51 844	3 629	48 215	7,0
- Кредиты, просроченные до 30 дней	9 655 732	276 353	9 379 379	2,9
Итого кредитов	10 488 745	861 687	9 627 058	8,2

По состоянию на 31 декабря 2011 года в кредитном портфеле находились кредиты на сумму 6 085, которые были бы просрочены или обеспечены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия (31 декабря 2010: 53 119).

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Ипотечные кредиты	Кредиты выданные	Сформированный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
Непросроченные	1 967 782	17 834	1 949 948	0,9
Просроченные на срок до 30 дней	41 199	4 048	37 151	9,8
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	7 691	676	7 015	8,8
Просроченные на срок более 180 дней	36 285	8 445	27 820	23,3
	2 052 937	31 003	2 021 934	1,5
Потребительские кредиты				
Непросроченные	3 780 903	59 619	3 721 284	1,6
Просроченные на срок до 30 дней	77 690	1 165	76 525	1,5
Просроченные на срок 31-90 дней	31 671	31 671	-	100,0
Просроченные на срок 91-180 дней	32 535	32 535	-	100,0
Просроченные на срок более 180 дней	285 428	285 428	-	100,0
	4 208 527	410 718	3 797 809	9,8
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	10 285 492	368 920	9 916 572	3,6
Просроченные на срок до 30 дней	8 809	1 657	7 152	18,8
Просроченные на срок 31-90 дней	6 428	4 878	1 550	75,9
Просроченные на срок 91-180 дней	24 187	21 199	2 988	87,6
Просроченные на срок более 180 дней	128 294	91 449	36 845	71,3
	10 453 210	488 103	9 965 107	4,7
Итого кредитов	16 714 674	929 824	15 784 850	5,6

ОАО СБС Примова «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Ипотечные кредиты	Кредиты выданные	Сформиро- ванный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
Непросроченные	1 127 276	3 980	1 123 316	0,4
Просроченные на срок до 30 дней	18 071	863	17 208	4,8
Просроченные на срок 31-90 дней	8 197	436	7 761	5,3
Просроченные на срок 91-180 дней	6 841	360	6 481	5,3
Просроченные на срок более 180 дней	55 537	8 483	47 054	15,3
	1 215 922	14 102	1 201 820	1,2
Потребительские кредиты				
Непросроченные	2 608 811	194 480	2 424 331	7,1
Просроченные на срок до 30 дней	51 844	3 629	48 215	7,0
Просроченные на срок 31-90 дней	23 364	23 364	-	100,0
Просроченные на срок 91-180 дней	22 885	22 885	-	100,0
Просроченные на срок более 180 дней	319 548	319 548	-	100,0
	3 026 452	553 908	2 472 546	18,3
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	6 071 045	180 582	5 890 463	3,0
Просроченные на срок до 30 дней	3 568	354	3 214	9,9
Просроченные на срок 31-90 дней	2 185	377	1 808	17,3
Просроченные на срок 91-180 дней	4 543	1 465	3 078	32,2
Просроченные на срок более 180 дней	165 030	110 901	54 129	67,2
	6 246 371	293 679	5 952 692	4,7
Итого кредитов	10 488 745	861 687	9 627 058	8,2

Обеспечение по выданным кредитам выглядит следующим образом:

		31 декабря 2011	31 декабря 2010
Недвижимость		12 718 209	8 570 924
Транспортные средства		1 610 785	974 435
Товары в торговле		1 379 469	899 580
Права по контрактам		522 923	595 200
Основные средства и оборудование		388 581	239 262
Прочие имущество		501 048	160 820
Итого залоговых активов (оценочная стоимость)	17 121 015	11 440 221	
Полученные гарантии и поручительства	42 011 718	25 511 971	

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Потребительские кредиты выданы в основном под поручительство либо без обеспечения. Кредиты юридическим лицам обеспечены залогами различной степени ликвидности и гарантиями либо поручительствами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты с признаками индивидуального обеспечения совокупной стоимостью 367 500 имели обеспечение оценочной стоимостью 540 740 (31 декабря 2010: 416 036 и 578 869, соответственно). Залоговые активы по индивидуально обеспеченным и просроченным ссудам включают недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в торговле.

По состоянию на 31 декабря 2011 года индивидуально обеспеченные кредиты совокупной стоимостью 434 383 не имели обеспечения (31 декабря 2010: 416 977).

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

ОАО СБС Примова «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

В 2011 году Банк проводил обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного, на общую сумму 33 061 (2010: 18 740). Полученное имущество включает маломерное судно и жилые помещения, часть из которых уже продана, оставшееся Банк намерен продать в 2012 году. Это имущество было отнесено на баланс как внеоборотные активы, удерживаемые для продажи (Прим. 15). Получение этих активов не связано с движением денежных потоков и поэтому не включено в отчет о движении денежных средств (Прим. 5).

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года выглядит следующим образом:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма	Копиcтво ссуд	%
Менее 15	145 200	19 072	1
От 15 до 150	2 094 191	42 524	13
От 151 до 300	906 950	4 085	5
От 301 до 1 500	3 039 711	4 015	18
От 1 501 до 3 000	2 233 791	857	13
От 3 001 до 7 500	1 963 214	227	12
От 7 501 до 30 000	2 831 523	99	17
Более 30 001	3 500 094	29	21
Итого ссуды клиентам	16 714 674	70 908	100

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года выглядит следующим образом:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма	Копиcтво ссуд	%
Менее 15	134 877	21 521	1
От 15 до 150	1 810 267	39 002	17
От 151 до 300	574 840	2 709	5
От 301 до 1 500	1 600 301	1 833	15
От 1 501 до 3 000	1 257 778	471	12
От 3 001 до 7 500	1 212 486	165	12
От 7 501 до 30 000	1 637 210	64	16
Более 30 001	2 260 986	18	22
Итого ссуды клиентам	10 488 745	65 783	100

У Банка не было клиентов со ссудами, составляющими более 5% от объема кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010: ни одного). По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды, предоставленные двум крупнейшим заемщикам, составили 491 176 (2,9%) и 420 928 (2,5%) (31 декабря 2010: соответственно 3,3% и 3,2%).

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 261 463	38	4 242 374	40
Оптовая и розничная торговля	4 405 309	26	2 259 279	22
Сфера услуг	1 528 225	9	994 371	9
Производство	912 115	5	422 947	4
Инвестиционно-финансовая деятельность	733 089	4	243 607	2
Рыболовство и рыбная промышленность	629 384	4	501 543	5
Строительство	616 601	4	780 430	8
Телекоммуникации и транспорт	597 687	4	336 857	3
Лесозаготовки	430 863	3	342 623	3
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	329 061	2	230 612	2
Электро-, газо-, водоснабжение	205 297	1	163 625	2
Прочее	65 580	-	10 477	-
	16 714 674	100	10 488 745	100

ЦБ РФ подразделяет кредиты на пять категорий в зависимости от качества ссуды в порядке убывания. Ниже представлен кредитный портфель Банка по категориям качества:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
Категория I	6 518 375	1 489 535		
Категория II	9 425 651	7 867 623		
Категория III	232 159	356 811		
Категория IV	54 966	84 133		
Категория V	483 523	690 643		
	16 714 674	10 488 745		

Географический анализ кредитного портфеля, анализ по видам валют и процентным ставкам ссуд клиентам представлен в Прим.30. Банк предоставил ряд ссуд заинтересованным сторонам. Информация по ссудам заинтересованным сторонам раскрыта в Прим.32.

12. Инвестиции в финансовый лизинг

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
Инвестиции в финансовый лизинг, дебиторская задолженность по лизинговым платежам:				
До 1 года	20 826	27 791		
От 2 до 5 лет	480	21 306		
	21 306	49 097		
За вычетом неполученного финансового дохода	(816)	(3 304)		
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	20 490	45 793		

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, дебиторская задолженность по лизинговым платежам:				
До 1 года	20 018	25 303		
От 2 до 5 лет	472	20 490		
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	20 490	45 793		

Процентная ставка по договорам лизинга составила 8,0% (31 декабря 2010: 8,0%).

13. Инвестиционная собственность

	Земля	Здания	Итого
Стоимость			
На 1 января 2010	66 676	296 494	363 170
Приобретения	-	-	-
На 31 декабря 2010	66 676	296 494	363 170
Приобретения	-	1 539	1 539
Переведено из основных средств (Прим.14)	-	56 560	56 560
Выбытие	-	(22 464)	(22 464)
На 31 декабря 2011	66 676	332 129	398 805
Накопленный износ			
На 1 января 2010	-	2 681	2 681
Начислено за период (Прим.28)	-	5 930	5 930
На 31 декабря 2010	-	8 611	8 611
Начислено за период (Прим.28)	-	7 115	7 115
Выбытие	-	(1 165)	(1 165)
На 31 декабря 2011	-	14 561	14 561
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2011	66 676	317 568	384 244
На 31 декабря 2010	66 676	287 883	354 559

Арендный доход от инвестиционной собственности составил 1 956 (2010: 461). Прямые операционные расходы по инвестиционной собственности, которая приносит арендный доход, составили 2 717 (2010: 215) и включили затраты, связанные с оплатой налога на имущество и амортизационные отчисления. По инвестиционной собственности, которая не приносила арендного дохода в 2011 году, Банк не понес прямых операционных расходов (2010: таких расходов не было).

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

13. Инвестиционная собственность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость инвестиционной собственности составила 403 778 (31 декабря 2010: 362 000). Для определения оценочной справедливой стоимости использовался метод сравнительного подхода. С этой целью Банком был проведен анализ ценовой и другой информации по аналогичным объектам. В качестве источников информации Банк использовал интернет-версии печатных изданий, содержащих объявления о продаже аналогичных объектов, интернет-сайты агентств недвижимости.

14. Основные средства

	Земли	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Морские суда	Итого
Стоимость					
На 1 января 2010	7 800	171 073	237 757	20 018	436 648
Приобретения	-	136 389	32 536	-	168 925
Выбытие	-	-	(4 115)	-	(4 115)
На 31 декабря 2010	7 800	307 462	266 178	20 018	801 458
Переоценка	508	92 508	52 369	-	145 385
Переведено в инвестиционную собственность (Прим. 13)	-	(56 560)	-	-	(56 560)
Выбытие	-	(3 613)	(11 075)	(20 018)	(34 706)
На 31 декабря 2011	8 308	339 797	307 472	-	655 577
Накопленный износ					
На 1 января 2010	-	4 784	154 489	6 022	165 295
Начислено за период (Прим. 28)	-	3 595	38 820	3 771	46 186
Выбытие	-	-	(3 868)	-	(3 868)
На 31 декабря 2010	-	8 379	189 441	9 793	207 613
Начислено за период (Прим. 28)	-	4 487	35 949	1 405	41 841
Выбытие	-	(3 614)	(10 054)	(11 198)	(24 866)
На 31 декабря 2011	-	9 252	215 336	-	224 588
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2011	8 308	330 545	92 136	-	430 989
На 31 декабря 2010	7 800	299 083	76 737	10 225	393 845

Основные средства Банка были застрахованы на 30 056 (31 декабря 2010: 88 361). Застрахованные основные средства в основном включают в себя банкоматы и автомобили.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года стоимость полностью амортизированных основных средств, все еще используемых Банком, была несущественна.

Информация по аренде основных средств, полученных в аренду от заинтересованных сторон, представлена в Прим. 32.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

15. Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	34 119	7 806
За вычетом резерва на обесценение	(2 888)	-
	<u>31 231</u>	<u>7 806</u>

На 31 декабря 2011 года портфель активов, удерживаемых для продажи, состоит из объектов недвижимости, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до декабря 2012 года.

Движение стоимости внеоборотных активов, удерживаемых до погашения, отражено следующим образом:

	2011	2010
На 1 января	7 806	-
Поступления	33 061	18 740
Выбытие	(6 748)	(10 934)
На 31 декабря	<u>34 119</u>	<u>7 806</u>

Движение резерва по обесценению внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, отражено в таблице ниже:

	2011	2010
На 1 января	-	-
Начисление резерва в течение отчетного периода (Прим. 28)	(2 888)	-
На 31 декабря	<u>(2 888)</u>	<u>-</u>

16. Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прочие дебиторы и предоплата	327 945	140 266
Остатки по операциям с ценными бумагами	67 740	44 875
Права требования, приобретенные по договорам факторинга	3 940	3 940
Средства, предоставленные коммерческим организациям, для расчета пластиковыми картами	4 796	3 483
Предоплата по налогам	4 321	2 948
Прочее	33 446	45 659
	<u>442 188</u>	<u>241 171</u>
За вычетом резерва на обесценение по прочим активам	(23 589)	(32 962)
	<u>418 599</u>	<u>208 209</u>

ОАО СБС Примоорья «Приморскобанк»
Применения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие дебиторы включают в себя расчеты по продаже ипотечных кредитов с Агентством Ипотечного Жилищного Кредитования (ОАО) в сумме 130 364 (31 декабря 2010: таких расчетов не было).

Движение резерва на обеспечение по прочим активам за отчетный период представлено ниже:

	2011	2010
На 1 января	(32 962)	(31 776)
Начисление резерва в течение отчетного периода	(12 104)	(2 906)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	19 418	-
Чистое влияние на прибыль от движения резерва на возможные потери по прочим активам (Прим.28)	7 314	(2 906)
Прочие активы, списанные в течение отчетного периода	2 059	1 720
На 31 декабря	(23 589)	(32 962)

Географический анализ и анализ по видам валют прочих активов представлены в Прим.30. Информация о сделках с заинтересованными сторонами представлена в Прим.32.

17. Средства других банков

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Срочные депозиты	117 517	1 500
Корреспондентские счета	68 979	87 003
	186 496	88 503

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2011
Небанковская кредитная организация "Межбанковский Клиринговый Центр" (ЗАО)	11.05.2012	7,0	2 500
КБ "УССУРИ" (ОАО)	10.01.2012	3,9	115 017
			117 517

По состоянию на 31 декабря 2010 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2010
Небанковская кредитная организация "Межбанковский Клиринговый Центр" (ЗАО)	10.05.2011	8,0	1 500
			1 500

ОАО СБС Примоорья «Приморскобанк»
Применения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

17. Средства других банков (продолжение)

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам средств других банков представлены в Прим.30.

18. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Договорная / условная сумма	Справедливая стоимость Активы	Справедливая стоимость Обязательства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой		
- срочные сделки	578 567	222
		(1 185)

Итого чистых признанных производных финансовых обязательств **(963)**

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Договорная / условная сумма	Справедливая стоимость Активы	Справедливая стоимость Обязательства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой		
- срочные сделки	389 355	228
		(361)

Итого чистых признанных производных финансовых обязательств **(133)**

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Банка кредитному, или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок. Общая договорная или условная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, в также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно измениться с течением времени.

Срочные сделки с иностранной валютой представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

ОАО СБЕ Приморья «Приморсодбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

18. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты были оценены в соответствии со 2-ым уровнем иерархии, описанной в Прим.7.

Сроки погашения, справедливая стоимость и средневзвешенные валютные курсы для срочных сделок с иностранной валютой на 31 декабря 2011 года приведены в таблице ниже:

Договорная/ условная сумма	Средневзвешен- ный валютный курс сделок	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Продажа долларов США за рубли			
На срок менее трех месяцев	578 567	32.14	222
			(1 185)
Продажа японских иен за доллары США			
На срок менее трех месяцев	578 567		222
			(1 185)

Сроки погашения, справедливая стоимость и средневзвешенные валютные курсы для срочных сделок с иностранной валютой на 31 декабря 2010 года приведены в таблице ниже:

Срочные сделки покупка долларов США за рубли	Договорная/ условная сумма	Средневзвешен- ный валютный курс сделок	Справедливая стоимость	
			Активы	Обязательства
На срок менее трех месяцев	1 829	30.49	-	(1)
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	354 247	30.50	228	-
Продажа японских йен за доллары США				
На срок менее трех месяцев	33 279	82.42	-	(360)
	389 356		228	(361)

Географический анализ и анализ по видам валют производных финансовых инструментов представлены в Прим.30.

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности преимуществом силой обладает текст на английском языке.

ОАО СБЕ Приморья «Приморсодбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

19. Счета клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	184 069	278 471
Средства Пенсионного фонда на выплату пенсий	264 496	219 486
Срочные депозиты	116 491	101 819
	565 056	599 776
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	5 152 250	4 649 858
Срочные депозиты	309 411	207 155
	5 461 661	4 857 013
Физические лица		
Счета до востребования	4 760 494	3 709 235
Срочные депозиты	10 500 417	6 314 567
	15 260 911	10 023 802
Итого счетов клиентов	21 287 628	15 480 591

Депозиты и текущие счета двух крупнейших клиентов Банка составили 944 167 или 4,4% от общей суммы счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010: 420 584 или 2,7% от общей суммы счетов клиентов).

Деление средств клиентов на 31 декабря 2011 года выглядит следующим образом:

Остатки счетов клиентов по категориям	Сумма	Количество счетов	%
Менее 15	290 985	277 630	2
От 15 до 150	1 920 585	34 275	9
От 151 до 300	1 684 712	8 011	8
От 301 до 1 500	7 136 589	12 021	34
От 1 501 до 3 000	1 755 031	851	8
От 3 001 до 7 500	2 378 527	516	11
От 7 501 до 15 000	1 500 708	145	7
От 15 001 и более	4 622 481	107	21
	21 287 628	333 558	100

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности преимуществом силой обладает текст на английском языке.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

19. Счета клиентов (продолжение)

Деление средств клиентов на 31 декабря 2010 года выглядит следующим образом:

Остатки счетов клиентов по категориям	Сумма	Количество счетов	%
Менее 15	275 504	269 036	2
От 15 до 150	1 754 698	31 519	11
От 151 до 300	1 465 238	6 852	9
От 301 до 1 500	4 937 744	8 335	32
От 1 501 до 3 000	1 242 781	593	8
От 3 001 до 7 500	1 881 382	420	12
От 7 501 до 15 000	1 207 443	113	8
От 15 001 и более	2 705 801	76	18
	15 480 591	306 944	100

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	15 260 911	72	10 023 802	65
Оптовая и розничная торговля	2 176 620	10	1 853 345	12
Строительство	977 515	5	776 507	5
Транспорт, хранение и телекоммуникации	542 787	3	673 182	4
Общественная и индивидуальная деятельность	388 757	2	421 638	3
Защита и охрана и социальная защита	341 749	2	250 430	2
Промышленность	267 590	1	189 332	1
Недвижимость и аренда	234 480	1	136 183	1
Финансовое посредничество	130 202	1	141 884	1
Рыболовство	94 117	-	43 700	-
Электро-, газо- и водоснабжение	86 673	-	101 867	1
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	42 186	-	193 104	1
Судовождение	39 563	-	40 893	-
Рестораны и гостиничный бизнес	15 302	-	4 015	-
Образование	10 430	-	4 481	-
Прочие	676 746	3	626 128	4
	21 287 628	100	15 480 591	100

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам приведен в Прим.30. В течение года Банк размещал депозиты заинтересованных сторон, информация о данных сделках представлена в Прим.32.

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

20. Собственные вексели

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя	244 342	279 421
Прочие	18	18
	244 360	279 439

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выпустил векселя со сроком гашения с января 2012 г. по август 2012 г. (31 декабря 2010 г. с февраля 2011 г. по декабрь 2011 г.). Процентные ставки по выпущенным векселям составили от 0% до 9,3% годовых (31 декабря 2010 г. от 0% до 12,4% годовых).

Категория «Прочие» включает в себя векселя к исполнению.

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам выпущенных долговых ценных бумаг приведен в Прим.30. Информация о сделках с заинтересованными сторонами представлена в Прим.32.

21. Прочие заемные средства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредит от Kreditanstalt für Wiederaufbau («КФВ»)	50 218	95 058
Кредиты Российского Банка Развития	-	8 072
	50 218	103 130

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие заемные средства были получены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2011
КФВ	14.12.2012	5,7	25 109
КФВ	14.12.2012	5,7	25 109
			50 218

По состоянию на 31 декабря 2010 года прочие заемные средства были получены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2010
Российский Банк Развития (ОАО)	24.06.2011	11,5	6 000
Российский Банк Развития (ОАО)	12.09.2011	11,5	2 072
КФВ	14.12.2012	5,4	47 529
КФВ	14.12.2012	5,4	47 529
			103 130

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам прочих заемных средств приведен в Прим.30.

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

MOORE STEPHENS

22. Субординированная задолженность

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Субординированные кредиты от Приморской Социальной Компании (ООО)	505 000	-
	505 000	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными кредитами, полученными на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2011
Приморская Социальная Компания (ООО)	12.08.2019	9,5	150 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.08.2021	9,5	150 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	15.09.2021	11,0	205 000
			505 000

В случае ликвидации Банка погашение субординированных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам прочих заемных средств приведен в Прим.30. Информация о сделках с заинтересованными сторонами представлена в Прим.32.

23. Прочие обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
--	--------------------	--------------------

Прочие начисленные расходы	119 583	82 451
Налог на прибыль к уплате	14 633	16 917
Прочие налоги к уплате	5 419	5 117
Справедливая стоимость гарантий, выданных Банком	1 248	862
Прочее	33 796	18 443
	174 679	123 790

Географический анализ и анализ по видам валют прочих обязательств приведены в Прим.30.

24. Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и любые распределения капитала в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года акционерный капитал Банка состоял из 16 933 334 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 12 российских рублей (не тысяч) за акцию (31 декабря 2010: 12 российских рублей (не тысяч) за акцию). Обыкновенные акции дают право голоса на ежегодном и внеочередном общем собрании, предоставляют право на получение дивидендов и процента в активах Банка, остающийся после вычитания всех обязательств при ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права владения.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

MOORE STEPHENS

24. Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Номиналь- ная стоимость	Итого уставного капитала	Номиналь- ная стоимость	Итого уставного капитала
Обыкновенные акции	203 200	203 200	169 333	169 333
Увеличение номинальной стоимости обыкновенных	-	-	33 867	33 867
	203 200	203 200	203 200	203 200

Основными акционерами Банка на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года являлись:

Акционер	2011		2010	
	Кол-во акций	% вл.- деней	Кол-во акций	% вл.- деней
Д.Б. Прохой	5 903 973	34,87	5 903 973	34,87
А.Д. Яровой	5 501 640	32,49	3 384 973	19,99
Форпост-В (ООО)	3 384 973	19,99	3 384 973	19,99
Рантье (ПОО)	-	-	2 116 667	12,50
Европейский Банк Реконструкции и Развития («ЕБРР»)	2 116 667	12,50	2 116 667	12,50
Члены Правления	27	-	27	-
Прочие физические лица	26 054	0,15	26 054	0,15
	16 933 334	100,00	16 933 334	100,00

В соответствии с российским законодательством, регламентирующим банковскую деятельность, основой для расчета распределяемой прибыли является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с РСБУ. Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или в резервный фонд. По состоянию на 31 декабря 2011 года средства, доступные для распределения, составляют 1 821 533 (31 декабря 2010: 1 211 667).

На ежегодном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 12 апреля 2011 года, акционеры Банка одобрили дивиденды за 2010 год в размере 99 907 (5 90 рублей (не тысяч) на акцию) (2010: 50 800 (3,00 рубля (не тысяч) на акцию). Информация о дивидендах за 2011 год представлена в Прим.34.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

25. Процентный доход и расход

	2011	2010
Процентный доход		
Суды и авансы юридическим лицам	967 207	659 892
Суды и авансы физическим лицам	941 287	715 434
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	94 461	93 639
Средств в других банках	53 767	58 636
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48 006	103 362
Начисления по финансовой аренде	2 488	6 399
Итого процентный доход	2 087 216	1 637 362
Процентный расход		
Срочные вклады физических лиц	(816 912)	(744 246)
Срочные депозиты юридических лиц	(22 654)	(28 602)
Текущие/расчетные счета	(20 580)	(19 992)
Субординированные займы	(17 887)	-
Собственные векселя Банка	(9 866)	(8 945)
Срочные депозиты Банков	(4 945)	(3 249)
Прочие заемные средства	(4 352)	(13 988)
Итого процентный расход	(897 196)	(819 022)
Чистый процентный доход	1 200 020	818 340

26. Чистое движение резерва на обесценение по ссудам клиентам

	2011	2010
Восстановление резерва в течение отчетного периода	2 003 791	1 746 416
Начисление резерва в течение отчетного периода	(2 157 289)	(1 784 354)
Чистое влияние на прибыль от движения резерва на возможные потери по ссудам	(153 498)	(37 938)
Безнадлежащие ссуды, списанные в течение отчетного периода	85 361	184 598
Чистое движение резерва в течение периода (Прим. 11)	(68 137)	146 660
27. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям		
	2011	2010
Комиссионные по расчетным и валютным операциям	662 325	473 850
Комиссионные по кассовым операциям	245 189	258 582
Прочие	181 817	119 037
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	1 089 331	850 469
Комиссия по расчетным и валютным операциям	(132 886)	(91 330)
Прочие	(35 175)	(19 490)
Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям	(168 061)	(110 790)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	921 270	739 679

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

28. Операционные расходы

	2011	2010
Оплата труда персонала	(801 874)	(562 362)
Взносы во внебюджетные фонды	(184 219)	(103 720)
Итого расходы на содержание персонала	(986 093)	(666 072)
Прочие расходы, относящиеся к заданым и оборудованию	(382 481)	(278 735)
Налоги за исключением налога на прибыль (Прим. 29)	(83 041)	(76 277)
Прочие расходы	(60 450)	(43 939)
Страхование	(49 312)	(34 698)
Телекоммуникационные расходы	(42 805)	(37 828)
Износ основных средств (Прим. 14)	(41 841)	(46 186)
Материалы	(40 704)	(17 066)
Охрана	(36 618)	(31 958)
Реклама и маркетинг	(25 089)	(17 824)
Командировочные расходы	(18 959)	(18 704)
Услуги профессиональных организаций	(15 643)	(4 362)
Оплата услуг по договорам подряда	(13 024)	(13 284)
Износ инвестиционной собственности (Прим. 13)	(7 115)	(6 930)
Благотворительность	(1 357)	(2 784)
Расходы по услугам вычисления просроченной задолженности по кредитам	(162)	(19 942)
Результат от выбытия активов в финансовом плане	-	(12 659)
Резерв на обесценение по прочим активам, внеоборотным активам, удерживаемым для продажи, и по обязательствам кредитного характера	4 040	(3 442)
Итого	(1 799 664)	(1 331 690)

Движение резерва на обесценение по прочим активам, по активам, удерживаемым для продажи, и по обязательствам кредитного характера представлено в таблице ниже:

	2011	2010
Восстановление резерва в течение периода	20 280	326
Начисление резерва в течение периода	(16 240)	(3 766)
Движение резерва на обесценение в течение периода	4 040	(3 442)
Движение резерва на обесценение в течение периода включает:		
Движение резерва по активам, удерживаемым для продажи (Прим. 15)	(2 886)	-
Движение резерва по прочим активам (Прим. 16)	7 314	(2 906)
Движение резерва по обязательствам кредитного характера (Прим. 31)	(366)	(536)
Итого	4 040	(3 442)

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

29. Налогобложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(206 561)	(125 996)
Допчислено за предыдущий отчетный период	-	(534)
Отсроченное налогообложение, связанное с возникновением и сторнированием временных разниц	34 796	1 649
Расходы по налогу на прибыль за год	(171 765)	(124 881)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	759 370	460 259
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО:		
Резерв на обесценение по судам	108 364	15 968
Амортизация	(3 453)	2 420
Начисленные расходы по персоналу	33 068	19 611
Прочие	31 552	(14 798)
Прибыль по данным РСБУ	928 901	483 460
Облагаемые налогом доходы, не включенные в прибыль по РСБУ	62 459	39 252
Корректировки по статьям, не принимаемым для определения налогооблагаемой базы	41 438	107 269
Налогооблагаемая прибыль	1 032 798	629 981
Обязательства по налогобложению по ставке 20% (2010: 20%)	(206 561)	(125 996)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

29. Налогобложение (продолжение)

Движение отложенного налогового актива/ (обязательства) в 2011 году было следующим:

	31 декабря 2010	Движение в течение года	31 декабря 2011
Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(Уменьшение)/ увеличение прибыли или убытка	Движения в составе собственных средств	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Ценные бумаги	(2 978)	9 070	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 956)	-	(3 414)
Резерв на обесценение по судам	(25 669)	10 730	-
Начисленные расходы	174	23 743	-
Основные средства	(8 082)	(410)	-
Прочие составляющие оборотного капитала	17 911	(8 337)	-
	(20 600)	34 796	(3 414)
			10 782

Движение отложенного налогового актива/ (обязательства) в 2010 году было следующим:

	31 декабря 2009	Движение в течение года	31 декабря 2010
Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(Уменьшение)/ увеличение прибыли или убытка	Движения в составе собственных средств	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Ценные бумаги	282	(3 260)	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1 956)
Резерв на обесценение по судам	(31 058)	5 389	-
Начисленные расходы	10 088	(9 914)	-
Основные средства	(781)	(7 301)	-
Прочие составляющие оборотного капитала	1 176	16 735	-
	(20 283)	1 649	(1 956)
			(20 600)

29. Налогообложение (продолжение)

Компоненты, составляющие отложенный налоговый актив на 31 декабря 2011 года. Были списаны следующим образом:

	Налогооблагаемая разница	Ставка налога, %	Отложенный актив (обяз- тельство)
Временные разницы			
Ценные бумаги за исключением государственных ценных бумаг	25 681	20%	5 136
Государственные ценные бумаги резерва на обесценение по кредитам выданным	6 371	15%	956
Начисленные расходы	(74 693)	20%	(14 939)
Основные средства	119 584	20%	23 917
Прочие компоненты оборотного капитала	(42 456)	20%	(8 492)
	47 870	20%	9 574
Справедливая стоимость финансовых инструментов, удерживаемых для продажи	(26 849)	20%	(5 370)
	55 506		10 782

Компоненты, составляющие обязательство по отложенному налогу на 31 декабря 2010 года. Были списаны следующим образом:

	Налогооблагаемая разница	Ставка налога, %	Отложенный актив (обяз- тельство)
Временные разницы			
Ценные бумаги за исключением государственных ценных бумаг	(17 889)	20%	(3 578)
Государственные ценные бумаги резерва на обесценение по кредитам выданным	4 002	15%	600
Начисленные расходы	(128 346)	20%	(25 669)
Основные средства	869	20%	174
Прочие компоненты оборотного капитала	(40 411)	20%	(8 082)
	89 555	20%	17 911
Справедливая стоимость финансовых инструментов, удерживаемых для продажи	(9 778)	20%	(1 956)
	(101 998)		(20 600)

Прочие значительные налоги уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов (Прим.28) составляют:

	2011	2010
НДС, не подлежащий возмещению	(61 401)	(55 407)
Налог на имущество	(14 836)	(14 000)
Налог на процентный доход по государственным ценным бумагам	(5 205)	(5 121)
Прочие налоги	(1 599)	(1 749)
Итого прочие налоги	(83 041)	(76 277)

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения спора относительно толкования текста данной
 финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

29. Налогообложение (продолжение)

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2,2% (2010: 2,2%) на стоимость активов в соответствии с действующим налоговым законодательством. Большая часть доходов от услуг банковского деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС не подлежит возмещению и относится на расходы по мере возникновения.

30. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовыми (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждения соответствия поставленным целям и политики и их выполнения, а также обеспечением контроля над исполнением лимитов и, в случае отклонений, – корректировке в соответствии с политикой Руководства. Управление операционными и правовыми рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска нанесения ущерба репутации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Воздействие возможного взаимовычета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данными финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Лимиты кредитного риска по банкам-контрагентам устанавливает Межбанковский кредитный комитет, лимиты кредитного риска по другим заемщикам утверждает Кредитный комитет банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, может дополнительно ограничиваться лимитами, поручивающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисистемными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов по казначейским операциям. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Информации о качестве кредитного портфеля представлена в Прим. 11.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры побору и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методологии оценки кредитоспособности заемщика;
- Методологии оценки предлагаемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации; и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных операций.

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения спора относительно толкования текста данной
 финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

ОАО СКБ Проморьба «Промисоубанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основной целью кредитной политики является формирование и последующее наращивание качественного и высокодоходного кредитного портфеля (I и II категории качества) на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков с учетом оценки эффективности различных сегментов рынка. Оптимальный структурный состав корпоративного кредитного портфеля пересматривается по мере необходимости и закрепляется в Кредитной политике Банка. Существенное внимание уделяется структурному и диверсификации кредитного портфеля по отраслям деятельности заемщиков, клиентам и размерам инвестиций.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно (межбанковского кредитного комитета – ежемесячно), либо чаще, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят члены Руководства Банка, а также представители кредитного, финансового и юридического департаментов. Целью комитета является отслеживание исполнения кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости кредитов, одобрение выдачи крупных кредитов, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками совместно с юридическим департаментом на стадии одобрения кредита. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе. По результатам мониторинга, в случае необходимости, производится корректировка установленных ранее параметров кредитного риска.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по ценным бумагам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк формирует торгивый портфель ценных бумаг, ограничивая его объем величиной 5% от балансовых активов до вычета резервов под обесценение, прочих резервов, накопленной амортизации и т. д. При лимитировании портфеля учитываются и открытая валютная позиция Банка. Контроль производится на ежедневной основе Казначейством Банка.

С целью получения адекватной оценки рыночного риска производится ежедневная переоценка позиций по текущим справедливым ценам, рассчитываемых валютности риск-факторов. Результаты таких расчетов используются для количественной оценки рыночных рисков по торговым позициям по методологии оценки стоимости, подверженной риску (VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен финансовых инструментов в течение определенного отрезка времени при определенном заданном уровне уверенности. Используемая Банком модель VaR исходит из уровня уверенности 95% и предполагает период, утверждения финансового инструмента длительностью 1 день. Применяется линейная модель VaR. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже чем один раз в 6 месяцев.

Представленная ниже таблица показывает корпоративные облигации торгового портфеля чувствительные к рыночному риску.

Показатель	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Справедливая стоимость портфеля	780 968	985 831
Ожидаемые возможные потери (*)	3 455	6 810
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля	0,44	0,69

(*) Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования – 365 дней, доверительный интервал – 95%, период утверждения – 1 день)

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения спора относительно толкования текста данной финансовой отчетности преобладающей силой обладает текст на английском языке.

ОАО СКБ Проморьба «Промисоубанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка чувствительности портфеля торговых ценных бумаг к изменению общего уровня процентных ставок не проводилась, поскольку в портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками, привязанными к ставке рефинансирования ЦБ РФ, ставке LIBOR, биржевым индексам или иным общепринятым индикаторам.

Чувствительность ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте к изменению курсов иностранных валют, оценивалась, но по причине относительно небольшого влияния данного фактора в целом на общий портфель не учитывалась.

Риск страны

Риском страны является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Прим.2. Банк не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	2 522 488	333 391	161 567	3 017 446
Обязательные резервы в ЦБ РФ	255 604	-	-	255 604
Финансовые активы по справедливой стоимости, отражаемые в составе прибыли и убытков	780 968	-	-	780 968
Средства в других банках	2 083 720	-	32	2 083 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 086 317	-	-	1 086 317
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351 193	-	-	351 193
Ссуды клиентам	15 775 330	9 520	-	15 784 850
Инвестиции в финансовый лининг	20 450	-	-	20 450
Инвестиционная собственность	384 244	-	-	384 244
Основные средства	430 989	-	-	430 989
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	31 231	-	-	31 231
Активы по отложенному налогообложению	10 782	-	-	10 782
Прочие активы	418 599	-	-	418 599
Итого активов	24 151 985	342 911	161 599	24 656 465
Обязательства				
Средства других банков	185 210	-	1 286	186 496
Производные финансовые инструменты	963	-	-	963
Счета клиентов	21 287 628	-	-	21 287 628
Собственные векселя	244 360	-	-	244 360
Прочие заемные средства	-	50 218	-	50 218
Субординированная задолженность	505 000	-	-	505 000
Прочие обязательства	174 679	-	-	174 679
Итого обязательств	22 397 840	50 218	1 286	22 449 344
Чистая балансовая позиция	1 754 115	292 693	160 313	2 207 121
Обязательства кредитного характера (Прим.31)	2 528 953	-	-	2 528 953

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения спора относительно толкования текста данной финансовой отчетности преобладающей силой обладает текст на английском языке.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

	Россия	ОЗСР	Другие страны	Всего
Чистая балансовая позиция	1 284 338	321 117	100 311	1 705 766
Обязательства кредитного характера (Прим.31)	1 535 003	-	-	1 535 003

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов иностранных валют.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции («ОВП») и проводит в этом отношении достаточно консервативную политику. Максимальный размер ОВП по требованиям Банка России составляет не более 20% от капитала банка. Тем не менее, ОВП Банка, как правило, не превышает 2 - 3% за исключением случаев, когда позиция сформирована под клиентские операции и закрывается на следующий день.

Контроль состояния ОВП осуществляется Казначейством Банка на непрерывной постоянной основе, а контроль соответствия ОВП требованиям Банка России проводится по окончании каждого рабочего дня. Отчет об открытых валютных позициях Банка составляется и предоставляется в ЦБ РФ на ежеквартной основе за каждый рабочий день. Отчет составляется подразделением, ведущим учет валютных операций Банка, сотрудниками которого непосредственно не осуществляются операции на финансовых рынках. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения руководства Банка и Службы внутреннего контроля. С учетом вышеизложенного риск отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Банка оценивается как минимальный.

Валютная позиция Банка также является предметом обсуждения Комитета по управлению активами и пассивами, заседания которого проводятся ежемесячно либо чаще по мере необходимости. В состав Комитета входят представители Руководства, казначейского департамента, финансового отдела и других ключевых отделов Банка.

Банком предпринимаются меры, направленные на снижение валютного риска, например, ипотечные кредиты, выдаваемые Банком в иностранной валюте, впоследствии рефинансируются в течение 2 - 6 месяцев.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	1 723 356	1 013 972	194 902	85 214	3 017 446
Обязательные резервы в ЦБ РФ	255 604	-	-	-	255 604
Финансовые активы по справедливой стоимости, отражаемые в составе прибыли и убытков	780 968	-	-	-	780 968
Средства в других банках	2 050 335	33 417	-	-	2 083 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 086 317	-	-	-	1 086 317
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351 193	-	-	-	351 193
Средства клиентам	14 811 062	973 788	-	-	15 784 850
Инвестиции в финансовый планкт	20 490	-	-	-	20 490
Прочие активы	351 064	11 006	3 126	-	375 196

Итого денежных финансовых активов 21 440 391 2 032 183 198 028 85 214 23 755 816

Денежные финансовые обязательства

Средства других банков	175 634	9 919	478	465	186 496
Производные финансовые инструменты	963	-	-	-	963
Счета клиентов	19 775 834	1 271 851	177 139	62 804	21 287 628
Собственные векселя	203 657	16 323	24 180	-	244 360
Прочие заемные средства	-	50 218	-	-	50 218
Субординированная задолженность	505 000	-	-	-	505 000
Прочие обязательства	169 832	4 847	-	-	174 679

Итого денежных финансовых обязательств 20 831 120 1 353 158 201 797 63 289 22 449 344

Чистая балансовая позиция	609 271	679 025	(3 769)	21 945	1 306 472
Обязательства кредитного характера (Прим.31)	2 404 745	104 622	19 586	-	2 528 953

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2010 года Банк имел следующую валютную позицию по рублям и другим валютам:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Чистая балансовая позиция	560 490	315 307	(4 731)	50 718	921 784
Обязательства кредитного характера (Прим.31)	1 473 950	61 053	-	-	1 535 003

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к колебанию курса Доллара США, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	Увеличение / уменьшение курса доллара США	Влияние
2011	+ 10%/- 10%	9 949 / (9 949)
2010	+ 10%/- 10%	(360) / 360

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к колебанию курса Евро, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	Увеличение / уменьшение курса Евро	Влияние
2011	+ 10%/- 10%	(377) / 377
2010	+ 10%/- 10%	(503) / 503

Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания других валют является незначительной.

Риск процентной ставки

Банк подвержен влиянию изменений в рыночных процентных ставках. Данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений в рыночных процентных ставках маржа по процентам может увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Фактически, Банк может изменить процентные ставки практически по всем приносящим процент активам в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств в соответствии с изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с принятием долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой. Исполнение составляют прочие заемные средства (Прим.21) и субординированная задолженность (Прим.22).

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и пассивам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорам, действующими на конец отчетного периода. Плавающие процентные ставки представлены в скобках, в то время как фиксированные ставки представлены без скобок.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта
Активы				
Средства в других банках	4.3%	-	-	-
Финансовые активы по справедливой стоимости, отраженные в составе прибыли и убытков	8.2%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.5%	-	-	-
Ссуды клиентам	14.6% (NFEA+6%)	8.6%	-	-
Инвестиции в финансовый лизиг	8.0%	-	-	-
Обязательства				
Срочные депозиты банков	3.9%	-	-	-
Счета клиентов	5.6%	4.5%	2.6%	1.8%
Состоятельные векселя	7.6%	3.0%	-	-
Прочие заемные средства	-	(LBOB+4.9%)	-	-
Субординированная задолженность	10.1%	-	-	-

ЦБОР – почасовая межбанковская ставка предложения
 NFEA – Национальная ассоциация по курсам иностранных валют

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 300 базисных пунктов	504 766	312 442
Параллельное уменьшение на 300 базисных пунктов	(504 766)	(312 442)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(84)	(475)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	84	475

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения пассивов.

Совпадение и/или контролируемое несоответствие активов и обязательств по срокам погашения привлеченных и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения активов и приращения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк. Часть портфеля ценных бумаг Банка классифицировано в категорию «до востребования» и менее одного месяца до гашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе, и Руководство уверено в том, что такая классификация верно отражает ликвидность ценных бумаг. Оставшиеся ценные бумаги в портфеле представляют собой инвестиционные ценные бумаги и имеют отдаленный срок погашения, либо не имеют определенного срока гашения.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н1), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимися до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимися до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н1)	Минимум 15%	46,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	97,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	64,3%
		86,3%
		52,4%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и ностро счета с другими банками);
- Средства в финансовых учреждениях;
- Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка;
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществлять по недиверсифицированным финансовым обязательствам, и активы, удерживаемые для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2011 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преобладающей силой обладает текст на английском языке.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обязательства	До 1 мес.		От 1 до 3 мес.		От 3 до 12 мес.		От 1 года до 5 лет		Свыше 5 лет		Итого
	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	
Средства других банков	184 132	29	2 520	-	-	-	-	-	-	-	186 681
Средства клиентов	10 880 149	1 292 352	6 898 525	3 018 335	-	-	-	-	-	-	22 089 361
Собственные векселя	44 846	802	205 664	-	-	-	-	-	-	-	251 312
Прочие заемные средства	-	-	52 236	-	-	-	-	-	-	-	52 236
Субординированная задолженность	4 336	8 392	38 462	204 340	714 075	969 505	-	-	-	-	1 746 679
Прочие обязательства	170 774	3 905	-	-	-	-	-	-	-	-	174 679
Всего обязательств	11 284 237	1 305 480	7 197 407	3 222 676	714 075	23 723 874	-	-	-	-	

Условные обязательства кредитного характера	134 216	143 959	909 052	1 334 745	6 981	2 528 953	-	-	-	-	
--	----------------	----------------	----------------	------------------	--------------	------------------	---	---	---	---	--

Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	6 970 984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 970 984
---	------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	------------------

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу.

Средства клиентов до 1 месяца включаются и остатки средств по депозитным договорам на срок свыше 1 года, но с возможностью снятия при условии неснижаемого остатка в сумме 2 750 985. Руководство Банка считает по накопленному опыту и статистике за предыдущие периоды, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования в размере 80% от остатков.

Руководству известно, что в Банке имеется существенный разрыв ликвидности в течение одного года после отчетной даты и для его уменьшения Банк может использовать межбанковские кредиты, Lombardные кредиты ЦБ РФ и сделки РЕПО, используя имеющийся высоколиквидный актив – портфель ценных бумаг.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2010 года представлены ниже:

Обязательства	До 1 мес.		От 1 до 3 мес.		От 3 до 12 мес.		От 1 года до 5 лет		Свыше 5 лет		Итого
	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	
Средства других банков	87 012	19	1 513	-	-	-	-	-	-	-	88 544
Средства клиентов	9 374 514	1 134 390	3 862 372	1 590 378	-	-	-	-	-	-	15 961 654
Собственные векселя	206 615	17 704	57 057	-	-	-	-	-	-	-	281 376
Прочие заемные средства	198	388	60 007	49 423	-	-	-	-	-	-	110 016
Прочие обязательства	119 583	463	2 707	-	-	-	-	-	-	-	122 753
Всего обязательств	9 787 922	1 152 964	3 983 656	1 639 801	-	-	-	-	-	-	16 564 343
Условные обязательства кредитного характера	112 165	120 656	1 065 958	236 224	-	-	-	-	-	-	1 535 003
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	5 783 827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 783 827

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преобладающей силой обладает текст на английском языке.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательств по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Страхование

Руководство использует страхование в качестве инструмента регулирования риска банковской деятельности. Тем не менее страхование как средство покрытия обязательств по рискам в России все еще находится на стадии развития и не получило широкого распространения. Таким образом, Руководство Банка не имеет возможности полного использования данного инструмента управления рисками. Подробная информация о страховании имущества представлена в Прим. 14.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

- Внутренние факторы риска включают:
 - Несоблюдение требований законодательства
 - Несоблюдение документации, внутренних нормативных актов Банка и несоблюдение внутренних нормативных документов и операций Банка изменениями законодательства
 - Недостаточный анализ правового риска при запущке новых продуктов операций и технологий

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые создаются, утверждаются и используются всеми необходимыми бизнес подразделениями Банка
- Юридический департамент утверждает все значительные типовые договоры
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставлять полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

31. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе обычной деятельности Банк получает претензии от клиентов. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, следовательно, не имеют оснований для формирования соответствующих резервов в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практики произвольной оценки налоговых органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафов и пеней, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

31. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Риск применения правил трансфертного ценообразования

Российское налоговое законодательство, действовавшее до 2012 года (применяется к сделкам совершенным до 31 декабря 2011 года), предусматривало, что налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исполнения налогом вправе проверять обоснованность применяемых цен в отношении следующих сделок:

- По сделкам между взаимозависимыми лицами;
- При совершении валютно-торговых сделок;
- По товарообменным (бартерным) операциям;
- При отклонении более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

В случае, если цены применяемые налогоплательщиками по сделкам с взаимозависимыми лицами отклоняются более чем на 20% от рыночного уровня, то налоговые органы имеют право пересчитать налоговые обязательства по такой сделке, исходя из рыночных цен, а также начислить соответствующие суммы пени.

С 1 января 2012 года вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования, которые внесли значительные изменения в ранее действовавшее законодательство.

Перечень сделок, подлежащих под контролю применяемых цен, был сокращен (бартерные сделки были выведены из-под контроля применяемых цен). Тем не менее, большинство сделок между взаимозависимыми лицами, а также некоторые сделки между независимыми сторонами остаются объектом контроля за трансфертным ценообразованием.

Новый закон предусматривает два метода определения трансфертных цен в отношении контролируемых сделок, а также вводит более широкое определение взаимозависимости лиц. Пороговое значение доли участия, определяющее существование прямого или косвенного контроля над организацией было увеличено до 25% с 20%, однако новые правила оставляют за судом право признания сторон сделки взаимозависимыми и по другим достаточным основаниям.

Для контролируемых сделок было отменено 20%-е допустимое отклонение цен от рыночных – цены по таким операциям должны находиться в пределах интервала рыночных цен (интервала рентабельности).

Таким образом, в случае, если Банк заключает сделки, подлежащие под действие российского законодательства о трансфертном ценообразовании, рекомендуется проанализировать цены по таким сделкам в 2012 году, а также соответствующую политику ценообразования на предмет соответствия новым требованиям законодательства, что позволит снизить риск пересмотра цен по контролируемым сделкам и перерасчета налоговых органами налоговых обязательств Банка.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

31. Основные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, а именно имущество и транспортные средства. Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате третьим сторонам в будущем, представлены далее в Прим. 32 в отношении операций с заинтересованными сторонами Банка.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	187 443	142 529
К уплате в течение 2-5 лет	142 770	62 718
К уплате через 5 лет	14 766	7 274
	344 979	212 521
	378 845	325 119

Стоимость арендованных основных средств

В течение 2011 года платежи Банка по операционной аренде, признанные в отчете о совокупном доходе, составили 253 384 (2010: 203 593).

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче ссуд, аккредитивы и кредиты. Конкретная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подтверждающуюся риском, связанному с возможностью неисполнения клиентом своих обязательств или обеспечением имеющегося обеспечения. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Предоставленные гарантии по проданным ипотечным кредитам	909 041	215 390
Неиспользованные кредитные линии	1 280 076	716 387
Предоставленные гарантии	288 281	602 580
Аккредитивы	51 555	646
	2 528 953	1 535 003

Итого обязательства кредитного характера

Движение резерва на обеспечение по обязательствам кредитного характера представлено в следующей таблице:

	2011	2010
На 1 января	(862)	(326)
Начисление резерва в течение отчетного периода		
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(1 248)	(862)
Чистое влияние на прибыль от движения резерва на обеспечение по обязательствам кредитного характера (Прим. 28)	862	326
	(386)	(536)
На 31 декабря	(1 248)	(862)

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

31. Основные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Географический анализ и анализ по валютам для обязательств кредитного характера раскрыт в Прим. 30.

Залоговые активы

По состоянию на 31 декабря 2011 года активы Банка в качестве обеспечения обязательств не использовались (31 декабря 2010: не использовались).

Активы в управлении

Банк оказывает своим клиентам депозитарные услуги, а именно услуги по хранению ценных бумаг по поручению клиентов за комиссионное вознаграждение. Такие ценные бумаги не являются собственностью Банка и не признаются в Отчете о финансовом Положении Банка.

Банк также оказывает услуги доверительного управления клиентам. При оказании данных услуг Банк удерживает на хранении или инвестирует полученные средства по усмотрению клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы в доверительном управлении и активы, находящиеся под управлением Банка, не являются его собственностью и не признаются в Отчете о финансовом Положении Банка. Банк не подвержен каким-либо кредитным рискам, связанным с данными вложениями, поскольку он не предоставляет гарантий по данным инвестициям.

На 31 декабря 2011 года активы клиентов у Банка по договорам доверительного управления составили 3 903 (31 декабря 2010: 2 968).

32. Операции с заинтересованными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если одна из сторон имеет контроль, либо значительное влияние в принятии финансовых или стратегических решений. Владение 5% акций или более рассматривается руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются заинтересованными. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной связанности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

Члены Совета Директоров Банка, близкие члены их семей, старший менеджер Банка, включая Правление, а также Главный бухгалтер, главы отделов и филиалов Банка, а также близкие члены их семей, рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Перечень таких физических лиц, а также компаний, которые рассматриваются руководством в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин, по состоянию на 31 декабря 2011 года, представлен ниже:

Крупные акционеры	Вид деятельности
Александр Дмитриевич Лвовый	Инвестиции
Дмитрий Борисович Провой	Банковская деятельность
Фюросов-В (ООО)	
Европейский Банк Реконструкции и Развития	
Дочерние компании	
Дальневосточное Бюро Кредитных Историй (ООО)	Кредитное агентство (не функционирующее)
Компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале («Прочие» в следующей таблице)	
Приморская Социальная Компания (ООО)	Аренда
Комплайнс-Брок (ООО)	Аренда
Тамм-Лизинг (переименован «Дальинвестмент») (ООО)*	Аренда
Кавалеровский Леспроект (ООО)	Лесная промышленность

Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
 (в тысячах российских рублей)

32. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале («Прочие» в следующей таблице)

Приморские Лесопромышленники (ОАО)	Лесная промышленность
ОльгаЛес (ОАО)	Лесная промышленность
Левобережный Банк (ОАО)	Банковская деятельность
ВладМорТорТранс (ОАО)*	Порт
Даль-Машинари (ООО)*	Инвестиции
Приморье (НПФ)*	Пенсионный фонд
Золотые Горы (ООО)*	Инвестиции
Форсест-2003 (ООО)*	Транспортные перевозки
Порт-Актив (ЗАО)*	Торговля
Золотая Россия (ЗАО)*	Строительство
Алекс (ООО)*	Страхование
Далькэпекс (ООО)*	Некоммерческая организация
Рантье (ПФ)*	

Руководство Банка

Члены Правления
 Дмитрий Борисович Яровой (также акционер)
 Сергей Викторович Бабичев
 Галина Сергеевна Доценко
 Олег Викторович Левин
 Сергей Викторович Маринин
 Людмила Васильевна Баранова
 Владимир Владимирович Потанов
 Владимир Николаевич Лагошин*

Члены Совета Директоров
 Александр Дмитриевич Яровой (также акционер)
 Дмитрий Борисович Яровой (также акционер)
 Сергей Викторович Бабичев
 Михаил Федорович Роканов
 Виктор Александрович Дорошенко
 Вячеслав Михайлович Перцев
 Павел Михайлович Назаров
 Анатолий Григорьевич Косенко

* - стороны, утратившие статус заинтересованных в течение года
 ** - стороны, которые раньше входили в другую категорию

В 2011 году Рантье (ПФ) полностью вышло из состава акционеров Банка и продало свою долю в размере 12,5% Александру Дмитриевичу Яровому - крупному акционеру Банка

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляются собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
 (в тысячах российских рублей)

32. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

31 декабря 2011									
Отчет о финансовом положении				Итого остатки с заинтересованными сторонами		Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года		Итого по категориям в финансовой отчетности	
				Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	с заинтересованными сторонами	в течение года	ответности
Средства в финансовых учреждениях									
На начало года				-	1 124	256 314	257 438	69 568	9 627 058
Выдано в течение года				-	4 000	81 840	85 840	529 423	n/a
Погашено в течение года				-	330	142 914	143 244	178 757	n/a
На конец года				-	4 794	195 340	200 134	420 234	15 784 850
Средства финансовых учреждений									
На начало года				-	236	236	236	-	88 503
Привлечено в течение года				-	-	250 000	250 000	-	n/a
Погашено в течение года				-	-	250 124	250 124	-	n/a
На конец года				-	-	112	112	-	186 496
Производные финансовые инструменты									
На начало года				-	-	292	292	-	133
На конец года				-	-	292	292	-	963
Средства клиентов									
Депозиты на начало года				282	147 158	-	147 440	6 072	6 623 541
Привлечено в течение года				337	1 525 959	-	1 526 296	3 010	n/a
Погашено в течение года				130	1 323 548	-	1 323 678	6 037	n/a
Депозиты на конец года				489	349 569	-	350 058	3 045	10 969 119
Текущие счета на начало года				4 482	4 479	9 788	18 749	34 545	8 857 050
Текущие счета на конец года				3 772	11 530	37 443	52 745	25 077	10 318 509
Субординированная задолженность									
На начало года				-	-	-	-	-	-
Привлечено в течение года				-	-	505 000	505 000	-	n/a
Погашено в течение года				-	-	-	-	-	n/a
На конец года				-	-	505 000	505 000	-	505 000
Операционная аренда									
Предоставляющие платежи по аренде	38 618	1	65 723	124 342	5 404	344 979			

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

32. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

		2011			
Отчет о совокупном доходе	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого	Итого по
				результаты по операциям с заинтересованными сторонами	категории в отчетности
				Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года	
				Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года	
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	913	913	53 767
Процентные доходы по кредитам выданным	-	234	21 003	21 237	18 479
Комиссионный доход	6	-	7 045	7 051	1 516
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	-	2 206	2 206	105
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	687	687	-
Процентные расходы по расчетным счетам	5	6	-	11	452
Процентные расходы по депозитам	32	16 857	-	16 889	349
Процентные расходы по заемным средствам	-	-	22 100	22 100	839 566
Комиссионный расход	-	-	17 776	17 776	22 239
Расходы по операционной аренде	33 501	-	131 612	165 113	166 061
				20 061	253 384

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

32. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

		31 декабря 2010			
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого	Итого по
				остатки с заинтересованными сторонами	категории в отчетности
				Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года	
				Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года	
Средства в финансовых учреждениях					
На начало года	-	-	35 000	35 000	1 585 749
Размещено в течение года	-	-	1 965 200	1 965 200	n/a
Получено в течение года	-	-	2 000 200	2 000 200	n/a
На конец года	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	415	257 916	258 331	6 014 733
Выдано в течение года	70 345	404	339 661	410 410	178 500
Получено в течение года	70 345	617	2 71 879	342 841	14 836
На конец года	202	325 698	325 900	163 564	9 627 058
Средства финансовых учреждений					
На начало года	-	-	191	191	171 777
Привлечено в течение года	-	-	205 000	205 000	n/a
Получено в течение года	-	-	204 955	204 955	n/a
На конец года	-	-	236	236	88 503
Средства клиентов					
Депозиты на начало года	1 701	53 912	7 696	63 309	2 774
Привлечено в течение года	223 276	541 118	3 000	767 394	n/a
Получено в течение года	220 463	468 215	4 641	693 319	2 759
Депозиты на конец года	4 514	126 815	6 065	137 384	15
Текущие счета на начало года	1 148	-	32 299	33 447	-
Текущие счета на конец года	-	-	-	-	4 966 601
Прочие заемные средства	307	-	39 038	39 345	-
Средства					
На начало года	-	-	50 000	50 000	239 443
Привлечено в течение года	-	-	-	-	n/a
Получено в течение года	-	-	50 000	50 000	n/a
На конец года	-	-	-	-	103 130
Операционная аренда					
Предоставшие платежи по аренде	24 000	1	66 993	90 994	212 521

ОАО СБС Пряморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

32. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

		2010			
Основные операции с акционерами, руководством Банка	Прочие	Итого		Лица	
		результаты по операциям с заинтересованными сторонами	утраченные статусы в течение года	Итого по категориям в финансовой отчетности	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о совокупной прибыли					
Процентные доходы по межбанковским кредитам	1 521	1 521	-	58 636	58 636
Процентные доходы по кредитам выданным	52	33 190	33 268	2 234	1 375 326
Комиссионный доход	16	4 049	4 065	-	850 469
Чистый (расход)/доход от операций с иностранной валютой	(1 229)	-	(1 453)	-	327 778
Процентные расходы по межбанковским кредитам	23	23	-	3 249	3 249
Процентные расходы по расчетным счетам	12	5 564	6 327	-	19 992
Процентные расходы по депозитам	-	2 181	2 181	-	772 848
Процентные расходы по прочим заемным средствам	-	3 176	3 176	-	13 988
Расходы по операционной аренде	10 780	100 603	111 383	-	203 593

Общий размер вознаграждения Председателя Правления за 2011 год составил 19 312 (2010: 9 028). Вознаграждение членов Совета Директоров, Правления Банка, Главного бухгалтера, глав отделений и филиалов Банка (всего 32 человека) в силу их работы в Банке за 2011 год составило 141 095 (2010: 70 416).

В 2011 году Правление Банка приняло решение о ежемесячном денежном вознаграждении одному из членов Правления в связи с уходом на пенсию в размере 80 000 рублей (не тысяч) в течение неопределенного срока. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений и иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями. Сумма таких выплат в 2011 году составила 813 000 рублей (не тысяч).

Никаких других вознаграждений, долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по плавлению акциями Банком не производилось. Доли руководства Банка в составе Уставного капитала показаны в Прим. 24.

Аренда основных средств

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств у заинтересованных сторон на основании договоров операционной аренды. Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, представлены ниже:

Операционная аренда: К уплате в течение 1 года К уплате в течение 2-5 лет	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	121 802	87 849	7 925	3 144
	128 727	90 993	161 116	143 185

Стоимость арендованных основных средств

ОАО СБС Пряморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

32. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Операционная аренда включает ряд договоров, срок действия которых заканчивается в 2011 году, но которые могут быть пролонгированы, что, соответственно, ведет к значительному увеличению сумм аренды к уплате в течение 2 - 5 лет.

33. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе:

- для участия в системе страхования вкладов и соответствия качества капитала, рекомендуемым Агентством по системе страхования вкладов;
- для расширения объема активных операций Банка;
- для контроля за фондированием капиталом долгосрочных вложений.

На сегодняшний день, в соответствии с требованиями Банка России, банки должны поддерживать норматива отпущения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности капитала») не менее 10% (31 декабря 2010: 10%). В течение отчетного периода и предыдущего года коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал данным требованиям и по состоянию на 31 декабря 2011 года составлял 13% (31 декабря 2010: 11,6%).

Выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала является одной из приоритетных целей Банка.

Банк также периодически рассчитывает капитал в соответствии с международными требованиями. В качестве методологии Банк руководствуется Соглашением по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, опубликованным в 1988 году и общеизвестным как «Базель I». Базель I содержит определения составляющих капитала и иерархию уровней риска, применяемых для расчета величин активов, взвешенных с учетом риска. В расчетах учитываются только кредитный риск без поправки на рыночный и операционный риски. Данная методология применяется многими странами как с учетом поправки, так и без. Банк руководствуется первоначальными инструкциями, не адаптированными под определенную страну. Последующие поправки к Базель I и Базель II Банком не применялись.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах российских рублей)

33. Управление капиталом (продолжение)

Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	203 200	203 200
Эмиссионный доход	254 127	254 127
Накопленная прибыль	1 728 315	1 240 617
Итого Капитал 1-го порядка	2 185 642	1 697 944
Капитал 2-го порядка		
Субординированная задолженность	505 000	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 479	7 822
Итого Капитал 2-го порядка	526 479	7 822
Итого Капитал	2 712 121	1 705 766
Активы, взвешенные с учетом риска	18 234 833	11 841 709
Коэффициент достаточности капитала	14,87%	14,40%
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	11,99%	14,34%

В 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования к капиталу.

34. События, произошедшие после отчетной даты

На ежегодном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 10 апреля 2012 года, акционеры Банка одобрили дивиденды за 2011 год в размере 107 357 (6,34 рублей (не тысяч) на акцию).