

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Финансовая отчетность и Заключение независимых аудиторов
 - на 31 декабря 2012 года

ОАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»

Финансовая отчетность и Заключение независимых аудиторов

31 декабря 2012

Содержание

Заявление об ответственности Руководства

Заключение независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет о движении денежных средств.....	3
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	5
1. Основная деятельность Банка.....	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3. Основы составления финансовой отчетности.....	7
4. Основные принципы учетной политики.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Обязательные резервы в ЦБ РФ.....	19
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
8. Средства в других банках.....	21
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	23
10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	24
11. Суды клиентам.....	26
12. Инвестиции в финансовый лизинг.....	32
13. Инвестиционная собственность.....	33
14. Основные средства.....	34
15. Активы, предназначенные для продажи.....	35
16. Прочие активы.....	36
17. Средства других банков.....	37
18. Производные финансовые инструменты.....	38
19. Счета клиентов.....	39
20. Собственные векселя.....	41
21. Прочие заемные средства.....	41
22. Субординированная задолженность.....	42
23. Прочие обязательства.....	42
24. Уставный капитал.....	43
25. Процентный доход и расход.....	44
26. Чистое движение резерва на обесценение по ссудам клиентам.....	44
27. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям.....	44
28. Операционные расходы.....	45
29. Налогообложение.....	46
30. Прибыль на акцию.....	49
31. Сегментный анализ.....	50
32. Управление финансовыми рисками.....	55
33. Условные и непредвиденные обязательства.....	66
34. Операции с заинтересованными сторонами.....	69
35. Управление капиталом.....	74
36. События, произошедшие после отчетной даты.....	75

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету Директоров ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»:

Нами была проведена аудиторская проверка прилагаемого к настоящему заключению отчета о финансовом положении ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк» (далее по тексту «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также соответствующих отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за соответствующий период, наряду с кратким изложением основной учетной политики Банка и прочими разъясняющими примечаниями.

Данное заключение подготовлено исключительно для Правления и Совета Директоров Банка («Руководство») в соответствии с заключенным контрактом. Аудиторская проверка была выполнена таким образом, чтобы предоставить Руководству Банка исключительно ту информацию, которая требуется для аудиторского заключения, и ни для каких иных целей. В рамках, максимальной допустимых законодательством, мы не подразумеваем и не принимаем любую форму ответственности перед кем-либо кроме Банка, либо его Руководства, в отношении нашей аудиторской проверки, данного заключения, либо сделанных нами выводов.

Ответственность Руководства за представление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной отчетности в соответствии с Международными Стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимого, по мнению Руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность Аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение касательно данной отчетности, исходя из проведенного нами аудита. Аудиторская проверка была проведена в соответствии с МСФО. Согласно данным стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточноую уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудиторская проверка заключается в проведении процедур для получения доказательств, подтверждающих правильность осуществленных операций и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур осуществляется на усмотрение аудитора, включая оценку рисков существенных искажений финансовой отчетности в результате мошеннических действий или человеческой ошибки. При расчете риска аудитор принимает во внимание действующие системы внутреннего контроля при подготовке достоверной финансовой отчетности. Это необходимо для разработки соответствующих обстоятельств аудиторских процедур, но не для выражения мнения об эффективности работы систем внутреннего контроля Банка. Кроме того, в аудит входит оценка соответствия применяемой учетной политики, а также существенных расчетов, сделанных Руководством Банка, равно как и характеристика общего представления финансовой информации.

Мы считаем, что проведенная нами проверка дает достаточные основания для выражения нашего мнения о данной отчетности.

Аудиторское заключение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно и во всех материальных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его деятельности и движения денежных средств за соответствующий год и соответствует Международным Стандартам финансовой отчетности.

Верхнепортовская, 19А

Владивосток, 690003

Российская Федерация

Moore Stephens

ООО Мур Стивенс

15 мая 2013 года

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

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»

Финансовая отчетность и Заключение независимых аудиторов

- на 31 декабря 2012 года

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк» («Банк»). Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами финансовой отчетности и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях Руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями Руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга («само-отслеживания»), что позволяет Руководству иметь достаточноую уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки человеком, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.



Яровой Д.Б.

Президент

Барина Л.В.

Главный бухгалтер

15 мая 2013 года

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

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Прим.	2012	2011
Процентный доход	3 229 880	2 097 216
Процентный расход	(1 562 475)	(897 196)
Чистый процентный доход	1 667 405	1 200 020
Чистое движение резерва на возможные потери по ссудам	(520 011)	(153 498)
Чистый процентный доход за вычетом резерва на возможные потери по ссудам	1 147 394	1 046 522
Чистый доход от операций с ценными бумагами	68 117	35 121
Чистый доход от валютно-обменных операций	615 634	391 478
Чистый (расход) / доход от переоценки иностранной валюты	(65 468)	73 980
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	1 116 570	921 270
Чистый доход от продажи кредитов	26 217	1 254
Прочие операционные доходы	150 389	116 278
Операционные доходы	3 058 853	2 585 903
Операционные расходы	(2 200 011)	(1 799 664)
Премия по собственным векселям, выпущенным по ставкам ниже коммерческих	-	541
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих	-	(27 410)
Прибыль до налогообложения	858 842	759 370
Налогообложение	(213 454)	(171 765)
Чистая прибыль за год	645 388	587 605
Прочий совокупный доход		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка	1 296	26 849
Реклассификация в связи с выбытием	(26 849)	(9 778)
Отложенный налог на прибыль	5 111	(3 414)
Прочий совокупный доход за год	(20 442)	13 657
Итого совокупный доход	624 946	601 262
Базовая прибыль на акцию	0.038	0.035

Утверждено от имени Правления 15 декабря 2012 года
Яровой Д.Б., Президент



Баринаева Л.В., Главный Бухгалтер

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

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	4 308 261	3 017 446
Обязательные резервы в ЦБ РФ	361 928	255 604
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 082 924	780 968
Средства в других банках	1 571 753	2 083 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 567	1 086 317
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	786 977	351 193
Ссуды клиентам	24 163 349	15 784 850
Инвестиции в финансовый лизинг	472	20 490
Инвестиционная собственность	377 392	384 244
Основные средства	546 954	430 989
Активы, предназначенные для продажи	15 637	31 231
Актив по отложенному налогообложению	26 280	10 782
Прочие активы	208 193	418 599
Итого активов	34 530 687	24 656 465

Обязательства и собственные средства

Средства других банков	17	57 453	186 496
Производные финансовые инструменты	18	-	963
Счета клиентов	19	30 854 358	21 287 628
Собственные векселя Банка	20	215 017	244 360
Прочие заемные средства	21	-	50 218
Субординированная задолженность	22	505 000	505 000
Прочие обязательства	23	174 149	174 679
Итого обязательств		31 805 977	22 449 344

Собственные средства			
Уставный капитал	24	203 200	203 200
Эмиссионный доход		254 127	254 127
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 037	21 479
Нераспределенная прибыль		2 266 346	1 728 315
Итого собственных средств		2 724 710	2 207 121
Итого обязательств и собственных средств			
		34 530 687	24 656 465
Итого обязательства кредитного характера			
	33	3 557 706	2 528 953



Утверждено от имени Правления 15 декабря 2012 года
Яровой Д.Б., Президент

Баринаева Л.В., Главный Бухгалтер

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

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Погашение прочих заемных средств		(49 397)	(56 186)
Привлечение субординированных займов		-	505 000
Дивиденды выплаченные	24	(107 357)	(99 907)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от финансовой деятельности		(156 754)	348 907
Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		(76 386)	91 747
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 290 815	87 077
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		3 017 446	2 930 369
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	4 308 261	3 017 446



Утверждено от имени Правления 16 декабря 2012 года
Яровой Д.Б., Президент
Баринаева Л.В., Главный Бухгалтер

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Проценты полученные		3 159 581	1 957 745
Проценты уплаченные		(1 445 986)	(876 062)
Чистый (расход)/доход от операций с ценными бумагами		(6 786)	178 297
Доход от валютно-обменных операций		615 634	392 307
Доход от полученных комиссионных и вознаграждений		1 310 206	1 088 312
Расход от уплаченных комиссионных и вознаграждений		(187 671)	(167 516)
Чистый доход от продажи ипотечных кредитов		26 217	1 254
Прочий полученный операционный доход		150 161	107 485
Операционные расходы уплаченные		(2 131 108)	(1 711 771)
Налог на прибыль уплаченный		(260 857)	(208 846)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		1 229 391	761 205
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое увеличение суммы обязательных резервов в ЦБ РФ		(106 324)	(138 474)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 302 417)	197 347
Чистое уменьшение (увеличение) средств в других банках		512 042	(740 752)
Чистое увеличение судд клиентам		(8 928 451)	(6 260 450)
Чистое увеличение (уменьшение) прочих активов		229 127	(200 986)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств других банков		(130 857)	91 851
Чистое увеличение средств клиентов		9 537 477	5 896 988
Чистое уменьшение собственных векселей Банка		(28 838)	(32 912)
Чистое увеличение в прочих обязательствах		13 960	37 471
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		1 025 110	(586 712)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 878 944)	(2 335 062)
Поступления от реализации или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2 934 386	1 788 996
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1 225 243)	(915 986)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		795 698	1 798 107
Изменение стоимости активов в финансовом лизинге		20 018	25 303
Приобретение инвестиционной собственности		-	(1 539)
Приобретение основных средств	14	(177 926)	(145 365)
Поступления от реализации основных средств		237	11 953
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	15	30 619	6 748
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		498 845	233 135

Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 75 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности
Перевод с английского оригинала. В случае возникновения споров относительно толкования текста данной финансовой отчетности, преимущественной силой обладает текст на английском языке.

Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 75 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности
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 2012
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

ОАО СКБ 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 2012 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 2012 персонал Банка составил 1 729 человек (31 декабря 2011: 1 517).

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

За 2012 год кредитные организации России получили прибыль в размере 1 012 млрд. рублей, что на 19,3% больше показателя прошлого года. Оценка рентабельности капитала банковского сектора составляет 18,2% по сравнению с 17,6% в 2011 году.

Совокупные банковские активы за 2012 год выросли на 18,9% и на 1 января 2013 года составили 48,5 трлн. рублей. В 2011 году темп прироста активов составил 23,1%.

Если в 2011 году банковская система была благоприятна для восстановления кредитной активности, что в наибольшей степени и оказало влияние на динамику активов, то в 2012 году активного роста уже не было. Темпы роста кредитования снизились на треть (темпы прироста за 2012 год составил 19,1%, за 2011 год – 29,6%). Рост сегмента кредитования физических лиц в 2012 году остался на уровне 2011, за год кредитный портфель физических лиц вырос на 39,4% (годом ранее – 35,9%), произошло замедление роста корпоративного портфеля, за 2012 год он составил – 12,7% (за 2011 год темпы прироста составлял 26,0%).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. доля просроченных кредитов в общем портфеле по итогам года снизилась до 3,7% (по сравнению с 3,9% на начало 2012 года), что улучшило качество активов. Удельный вес просроченной задолженности в кредитах, предоставленных нефинансовым организациям, не изменился и остался на уровне 2011 года – 4,6%, а в кредитах физическим лицам снизился с 5,2% до 4,0%. Данный факт, вместе с уменьшением покрытия (резервы / просроченная задолженность), нашел отражение в снижении уровня резервов по отношению к кредитному портфелю до 6,2% по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года – 6,9%).

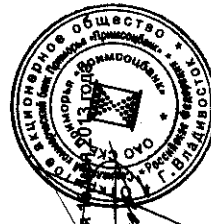
Темпы прироста вкладов за 2012 год остались на уровне прошлого года и составили 20,0% (за 2011 год – 20,9%). Тенденция населения направляемая на потребление благ сохранилась, однако высокие ставки по депозитам позволили остановить отток сбережений в динамике прошлых лет. Темпы прироста средств привлеченных от организаций на оборот оказался ниже предыдущего года (за 2012 год – 13,4%, за 2011 год – 25,8%). За 2012 год средняя достаточность капитала в банковской системе снизилась до 13,7% (за 2011 год – 14,7%). В значительной степени снижение было обусловлено замедлением темпов роста собственных средств на фоне существенного роста активов, взвешенных по уровню риска, а также изменениями в расчете норматива достаточности капитала со стороны ЦБ РФ.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

	Прим. капитал	Эмиссионный доход	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Сальдо на 1 января 2011	203 200	254 127	7 822	1 240 617	1 705 766
Итого совокупный доход за 2011 год			13 657	587 605	601 262
Дивиденды объявленные	24	-	-	(99 907)	(99 907)
Сальдо на 31 декабря 2011	203 200	254 127	21 479	1 728 315	2 207 121
Итого совокупный доход за 2012 год			(20 442)	645 388	624 946
Дивиденды объявленные	24	-	-	(107 357)	(107 357)
Сальдо на 31 декабря 2012	203 200	254 127	1 037	2 266 346	2 724 710

Прибыль распределяется среди акционеров согласно российскому законодательству и решению акционеров и не соответствует представленным выше значениям (Прим. 24).

Приведение показателей капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета (РСБУ) к соответствующим показателям по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО), приведено в Прим. 3(е).



Утверждено от имени Правления
 Яровой Д.Б., Президент

Баринаева Л.В., Главный Бухгалтер

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

с) Принятие новых и пересмотренных МСФО и интерпретаций

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года.

Раскрытие — Передача финансовых активов — Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю финансовой отчетности понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Изменения к МСБУ (IAS) 1 «Первое применение МСБУ», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность.

Изменение к МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: возмещение базовых активов». В соответствие с поправками, применительно к инвестиционной недвижимости, которая оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто.

а) 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 являлись 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
1 января 2013
1 января 2013
1 января 2013
1 января 2013

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях»

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»

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

Международные кредитные агентства подтвердили прогнозы развития банковского сектора России как стабильные, что отражает достаточно благоприятные операционные условия, удовлетворительные показатели системы в целом, стабильное качество активов и ограниченные риски рефинансирования с учетом преимущественно депозитного фондирования сектора. В то же время агентства отмечают, что существуют и некоторые риски: быстрый рост розничных кредитов, который может привести к проблемам с качеством активов в банках с меньшим опытом работы в этом сегменте, присутствуют более высокая стоимость фондирования ввиду более значительной конкуренции за депозиты, что в сочетании с нормализацией расходов на резервирование, вероятно, отрицательно скажется на прибыльности. При этом уровни капитала и ликвидности становятся более умеренными в результате общего роста кредитования.

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 остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена 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 Прим. 4(г).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

а) Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести 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 оказывающие значительное влияние на данные финансовой отчетности.

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 процентов, либо негативная финансовая информация о заемщике. 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 используются аналитические данные, такие как статистика ЦБ РФ, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам.

Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие 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 обязательств, отраженных по справедливой стоимости, Банк использует рыночные цены там, где это возможно. Если такая возможность отсутствует, Банк использует специальные методы оценки, либо оценки экспертов.

Консолидация

Банк оказывает существенное влияние на несколько предприятий, аффилированных через ключевые фигуры менеджмента (Прим. 34). Руководство рассмотрело требования МСФО к консолидации и пришло к выводу, что консолидация балансов и результатов деятельности данных предприятий не требуется, поскольку Банк не обладает долями в уставном капитале этих компаний и не осуществляет контроль над этими предприятиями. В свете вышеизложенного, Руководство приняло решение не готовить консолидированную финансовую отчетность. Данное решение будет пересматриваться ежегодно.

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 ежегодно.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

д) Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к стандартам и дата вступления в силу

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»

1 января 2013

1 января 2015

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2014

1 января 2014

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

1 января 2013

е) 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:

	2012		2011	
	Собственные средства	Чистая прибыль	Собственные средства	Чистая прибыль
РСБУ	2 998 199	796 059	2 309 497	714 850
Износ и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(38 771)	11 640	(48 411)	(3 453)
Капитализированный НДС по основным средствам и инвестиционной недвижимости	47 221	8 791	38 430	32 903
Обязательства по налогам, включая налог на прибыль	63 386	52 300	(5 975)	41 108
Резерв под обязательства кредитного характера	15 347	(4 324)	19 671	(2 324)
Резерв по судам, включая приведение к справедливой стоимости	(241 928)	(246 272)	4 344	(124 876)
Влияние корректировок по ценным бумагам	(45 031)	(4 497)	(14 981)	(22 335)
Прочее	(75 713)	31 691	(107 404)	(55 174)
МСФО	2 724 710	645 388	2 207 121	587 605

г) 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 обосновано иное в соответствующем применении финансовой отчетности. Взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

с) Ценные бумаги (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.

d) Ссуды и авансы, резервы на уменьшение стоимости

Кредиты, выданные Банком, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на обесценение данных кредитов. 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 кредитов считаются обесценившимися с возникновением соответствующего убытка от уменьшения стоимости только в тех случаях, когда существуют объективные признаки уменьшения стоимости, которые являются 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 признаков уменьшения стоимости рассматривается отдельно для индивидуально значимых кредитов и отдельно, либо на коллективной основе — для кредитов, не являющихся индивидуально значимыми. Если кредит, независимо от его существенности, не имеет объективных признаков уменьшения стоимости, такой кредит включается в соответствующий кредитный портфель, состоящий из кредитов с одинаковыми характеристиками кредитного риска, и подлежит повторной проверке на предмет уменьшения стоимости в составе данного портфеля.

Величина убытка от уменьшения стоимости определяется как разница между балансовой величиной кредита и справедливой стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке 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 истребованию данных кредитов и окончательного определения размера убытков.

e) Дисконтирование ссуд, выдаваемых по ставкам ниже рыночных

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

4. Основные принципы учетной политики

a) 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 «overnight», показаны в составе ссуд банкам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

b) 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 через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, приобретенные для получения прибыли от краткосрочных колебаний их цены или диверсификации, либо входящие в состав портфеля ценных бумаг, управляемого на совокупной основе, и последние сделки 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. Прибыль или убыток от переоценки 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 срок, установленные регулированием или рыночной конвенцией (покупка и продажа обычным способом), признаются на дату сделки, 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 категорию этих ценных бумаг 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 переоцениваются по рыночной стоимости вместе с прибылью или убытками, которые отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств, за вычетом убытков от обесценения.

Когда снижение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, было отражено в составе собственного капитала и имеются признаки обесценения, совокупные убытки, отраженные в составе собственного капитала, исключаются из собственного капитала и отражаются в составе прибыли или убытков. Убытки от обесценения, в этом случае, признанные в качестве инструментов совокупного капитала, не реверсируются через прибыль или убыток.

В исключительных случаях, когда отсутствуют данные о рыночной стоимости, эти ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, предложенной Руководством. Покупка и продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обычным способом признается на дату торгов, когда имущество переходит покупателю. Покупка и продажа другими способами отражается в качестве форвардных операций до проведения расчетов.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

г) Инвестиционная собственность (продолжение)

Полученный за год арендный доход отражается 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 определена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

д) Обеспечение, полученное в собственность за неоплаченными

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. 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 такие финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

е) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех нижеуказанных критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) Руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя 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, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из величин: текущей стоимости и справедливой стоимости за минусом расходов на продажу.

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

Доход от 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.

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. Гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, а впоследствии – по наибольшей из величин: стоимости, которая может быть определена в соответствии с МСФО 37 «Резервы, непредвиденные обязательства и условные активы» и первоначальной стоимости 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 учитываются по стоимости за вычетом накопленного износа и, при необходимости, резерва на 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 величин: 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 финансового результата. Затраты на ремонт и эксплуатационные расходы списываются на расходы в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

е) Износ

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

Здания, сооружения 50 лет
Транспортные средства и оборудование 3-5 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.

Первоначально инвестиционная собственность 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 объекты незавершенного строительства 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 величин: стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом расходов 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 оценки, использованные для определения возмещаемой стоимости актива, изменились.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

р) Налог на прибыль (продолжение)

Активы по отложенному налогообложению учитываются только в той степени, в какой 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.

q) Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления. Процентные доходы включают купон по ценным бумагам с фиксированной доходностью, а также начисленный 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.

Наращенные 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 взимание 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.

г) Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются 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 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ составил: 30,3727 рубля за 1 американский доллар (31 декабря 2011: 32,1961 рубля) и 40,2286 рубля за 1 евро (31 декабря 2011: 41,6714 рубля).

з) 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, представлены в составе комиссионных доходов.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

и) Векселя

Вексаль - это инструмент, выпускаемый Банком для своих клиентов, содержащий фиксированную дату платежа или подлежащий ташению 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. Финансовый результат такой дооценки показывается отдельной строкой в отчете о совокупном доходе. Любое последующее снижение происходит через счета расходов как процентный расход.

Банк также приобретает векселя у своих клиентов, либо на рынке. Такие векселя учитываются по справедливой стоимости, а дисконт к номинальной стоимости наращивается в течение периода до момента погашения. Резерв создается, исходя из оценок Руководства, для финансовых инструментов, в отношении которых существуют объективные признаки уменьшения стоимости. Приобретенные векселя отражаются в отчете о финансовом положении по строке «ценные бумаги», либо «ссуды клиентам или банкам» в зависимости от их сущности.

л) Дивиденды

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

п) 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 в составе активов, если их справедливая стоимость является положительной, и в составе обязательств, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов 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 таких 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 расходы по налогообложению отражены 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 ставки налога на прибыль, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по всем налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

х) Чистый доход от продажи 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 Прим. 4(в).

у) Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с финансовой информацией, подготовленной в соответствии с российским стандартами финансовой отчетности.

В данной финансовой отчетности каждый операционный сегмент Банка представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности при его составлении любому из следующих количественных порогов:

- Величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее десяти процентов от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, составляющего все операционные сегменты;
- Абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее десяти процентов от совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- Его активы составляют не менее десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	1 782 473	2 043 589
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 082 239	367 391
Корреспондентские счета и депозиты «совернйт» в банках:		
- Российской Федерации	77 558	111 507
- других стран	365 991	494 959
	<u>443 549</u>	<u>606 466</u>
	4 308 261	3 017 446

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было пять контрагентов, совокупные средства которых на корреспондентских счетах и депозитах «совернйт» превышали 10% от общего баланса. Совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 371 990 или 14.7% от совокупной величины денежных средств на корсчетах банков (31 декабря 2011: 361 962 или 37.2%).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

г) Зачеты

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

и) 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 денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или конструктивных обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх взносов во внебюджетные фонды.

л) Аренда основных средств

Финансовая аренда, когда Банк выступает в качестве лизингодателя

Когда Банк выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия договора лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается в отчете о финансовом положении как инвестиции в финансовый лизинг. Разница между совокупной и дисконтированной стоимостью подлежащих к получению лизинговых платежей представляет собой непогашенный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении всего срока действия договора лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранить постоянную периодическую норму прибыли. Все авансовые платежи, произведенные лизингополучателем до начала срока действия договора лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения в результате одного или более событий, которые имели место после первоначального отражения чистых инвестиций в лизинг, признаются в отчете о совокупном доходе. Для определения признаков обесценения Банк использует те же критерии, что и в отношении кредитов (смотри критерии, изложенные выше в этом примечании).

Операционная аренда

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

м) Соглашения о гарантии

Соглашения о финансовой гарантии изначально отражаются в учете по справедливой стоимости, определяемой согласно договору, если только гарантия не была выдана по рыночной стоимости. Стоимость затем амортизируется по линейному методу в течение срока, на который гарантия выдана, что уменьшает сумму возможного обязательства.

Оценка финансового состояния получателя гарантии проводится на регулярной основе и является аналогичной оценке заемщиков по кредитам. При обнаружении признаков уменьшения стоимости справедливой стоимости подвергается переоценке.

Обязательства по гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации других банков	24.04.2013	06.06.2018	8,2	13,0	8,4	13,4
ОФЗ	17.07.2013	08.08.2018	6,0	6,6	6,1	7,8
Корпоративные облигации	15.12.2015	21.07.2020	9,8	10,4	9,8	11,9
Муниципальные облигации	01.09.2013	01.09.2013	7,0	7,0	7,2	7,2

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	27.08.2012	27.08.2012	8,0	8,0	6,3	6,3

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	1 100 056	222 604
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	142 878	38 933
Рейтинг от В- до В+	341 489	146 891
Прочие (в том числе организации, не имеющие рейтинга Fitch)	498 491	372 540
	2 082 924	780 968

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 2012	31 декабря 2011
Рейтинг от AA- до AA+	61 817	233 146
Рейтинг от A- до A+	210 905	224 965
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	8 230	9 568
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	26 462	71 386
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга Fitch)	136 136	67 401
	443 549	606 466

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

	2012	2011
Неденежная операционная активность		
Активы, полученные Банком по обмену по договорам отступного (Прим. 15)	14 317	33 061
Погашение займов недежными активами	(14 317)	(33 061)

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам денежных средств и их эквивалентов представлены в Прим. 32.

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 отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Облигации других банков	1 035 763	526 301
Облигации федерального займа РФ («ОФЗ»)	882 997	171 987
Корпоративные облигации	55 648	32 062
Муниципальные облигации	108 516	50 638
	2 082 924	780 968

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

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

8. Средства в других банках (продолжение)

На 31 декабря 2012 года краткосрочные депозиты были размещены в ЦБ РФ на следующих условиях:

Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2012
09.01.2013	4,5	1 500 369

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

На 31 декабря 2012 года срочные депозиты (за исключением остатков по счетам, в отношении которых имеются ограничения на использование) не были размещены в других банках.

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

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам средств в других банках представлены в Прим. 32.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Прим. 32.

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 котироваемые долговые 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 кредитного риска 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 долговые 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 через прибыль или убыток, были оценены в соответствии с 1-ым уровнем иерархии.

8. Средства в других банках

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	1 500 369	1 700 186
Срочные депозиты	71 364	383 566
	1 571 733	2 083 752

Срочные депозиты по состоянию на 31 декабря 2012 года включают средства на корреспондентских счетах в других банках, в отношении которых имеются ограничения на их использование, в сумме 71 364 (31 декабря 2011: 33 467).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Облигации федерального займа РФ («ОФЗ»)	786 977	271 577
Облигации других банков	79 616	20
	786 977	351 193

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

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

В следующей таблице представлены данные о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	06.02.2013	06.02.2036	5,4	8,2

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 СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя российских банков	79 771	1 086 297
Корпоративные ценные бумаги	796	20
	80 567	1 086 317

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

В категорию корпоративных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят обыкновенные акции Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.). Акции были оценены в соответствии с 3-м уровнем иерархии, описанной в Прим. 7.

В следующей таблице представлены данные о векселях Российских банков по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Векселя российских банков	15.01.2013	15.01.2013

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

	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Векселя российских банков	12.01.2012	28.07.2012

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рейтинг от BBB- до BBB+	-	198 445
Рейтинг от BB- до BB+	-	221 580
Рейтинг от B- до B+	79 771	47 935
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга Fitch)	-	618 337
	79 771	1 086 297

Географический анализ и анализ по видам валют представлено в Прим. 32.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие ссуды	24 443 252	16 034 177
Прсроченные ссуды:		
сумма просроченного платежа	521 224	377 301
сумма оставшейся части долга	541 085	303 196
	25 505 561	16 714 674
За вычетом резерва на обесценение по ссудам	(1 342 212)	(929 824)
	<u>24 163 349</u>	<u>15 784 850</u>

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

	2012	2011
На 1 января		
Чистое движение резерва на обесценение по ссудам (Прим. 26)	(929 824)	(861 687)
	(412 388)	(68 137)
На 31 декабря	<u>(1 342 212)</u>	<u>(929 824)</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные проценты по кредитам с признаками уменьшения стоимости составляли 167 838 (31 декабря 2011: 144 370).

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 СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

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

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рейтинг от BBB+ до BBB+	786 977	271 577
Рейтинг от B- до B+	79 616	79 616
	<u>786 977</u>	<u>351 193</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 791 360 (31 декабря 2011: 337 669).

Применяя поправки к МСБУ 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 факта наступления кредитных обязательств в связи с управлением активами и пассивами Банка признан факт наступления кредитных обязательств 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 ценных бумаг, предназначенных для торговли, в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2012 года:

Вид ценной бумаги	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Процентный доход	Эффективная процентная ставка (%)	Ожидаемый приток денежных средств
ОФЗ	168 200	163 687	10 291	9 334	6,98
					167 025

В нижеприведенной таблице показан эффект от реклассификации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2011 года:

Вид ценной бумаги	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Процентный доход	Эффективная процентная ставка (%)	Ожидаемый приток денежных средств
ОФЗ	168 409	154 353	12 513	(9 349)	6,98
					167 025

В 2012 и 2011 гг. реклассификация финансовых активов не проводилась.

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Прим. 32.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

Следующая таблица показывает суммы выданных кредитов и их обесценение на 31 декабря 2011 года:

Индивидуально обесценившиеся кредиты	Сформированный резерв		Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %	
	Кредиты выданные	Кредиты за вычетом резерва		
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:				
- Просроченные кредиты	66 580	18 045	48 535	27,1
- Безнадежные к взысканию кредиты	153 922	85 236	68 686	55,4
Ипотечные кредиты, в т.ч.:	101 138	101 138	-	100,0
- Просроченные кредиты	81 297	9 742	71 555	12,0
- Безнадежные к взысканию кредиты	42 639	2 433	40 206	5,7
Потребительские кредиты, в т.ч.:	3 423	3 423	-	100,0
- Безнадежные к взысканию кредиты	352 884	352 884	-	100,0
Итого кредитов	801 883	572 901	228 982	71,4
Кредиты, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:				
- Просроченные кредиты	10 131 570	283 684	9 847 886	2,8
- Безнадежные к взысканию кредиты	1 925 578	15 405	1 910 173	0,8
Потребительские кредиты, в т.ч.:	3 777 953	56 669	3 721 284	1,5
- Безнадежные к взысканию кредиты	77 690	1 165	76 525	1,5
Кредиты, просроченные до 30 дней	15 912 791	356 923	15 555 868	2,2
Итого кредитов	16 714 674	929 824	15 784 850	5,6

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

Банк произвел оценку кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года и отразил влияние обесценения следующим образом:

Индивидуально обесценившиеся кредиты	Сформированный резерв		Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %	
	Кредиты выданные	Кредиты за вычетом резерва		
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:				
- Просроченные кредиты	149 763	22 271	127 492	14,9
- Безнадежные к взысканию кредиты	159 603	19 635	139 968	12,3
Ипотечные кредиты, в т.ч.:	232 809	232 809	-	100,0
- Просроченные кредиты	32 523	3 250	29 273	10,0
- Безнадежные к взысканию кредиты	36 692	1 648	35 044	4,5
Потребительские кредиты, в т.ч.:	689	689	-	100,0
- Безнадежные к взысканию кредиты	512 532	512 532	-	100,0
Итого кредитов	1 124 611	792 834	331 777	70,5
Кредиты, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:				
- Просроченные кредиты	15 211 952	405 481	14 806 461	2,7
- Безнадежные к взысканию кредиты	2 697 921	21 583	2 676 338	0,8
Потребительские кредиты, в т.ч.:	6 333 472	119 703	6 213 769	1,9
- Безнадежные к взысканию кредиты	137 605	2 601	135 004	1,9
Кредиты, просроченные до 30 дней	24 380 950	549 378	23 831 572	2,3
Итого кредитов	25 596 561	1 342 212	24 163 349	5,3

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 2012 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 2011: 0,1% - 12,7% для всех секторов экономики) и 1,9% для потребительских кредитов (31 декабря 2011: 1,5%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в кредитном портфеле находились кредиты на сумму 4 164, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия (31 декабря 2011: 6 085).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

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

	Кредиты выданные	Сформиро- ванный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %	
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	1 987 782	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	36 265	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	31 971	31 971	-	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	

Обеспечение по выданным кредитам выглядит следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Недвижимость	19 225 999	12 718 209
Транспортные средства	2 353 628	1 610 785
Товары в торговле	1 812 026	1 379 469
Права по контрактам	539 882	522 923
Основные средства и оборудование	527 948	388 581
Прочее имущество	640 211	501 048
Итого залоговых активов (оценочная стоимость)	25 099 494	17 121 015
Полученные гарантии и поручительства	62 540 004	42 011 718

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 2012 года кредиты с признаками индивидуального обеспечения совокупной стоимостью 538 345 имели обеспечение оценочной стоимостью 748 037 (31 декабря 2011: 367 500 и 540 740 соответственно). Залоговые активы по индивидуально обеспеченным и просроченным судам включают недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в торговле.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты выданные	Сформиро- ванный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %	
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	2 734 613	23 232	2 711 381	0,8	
Просроченные на срок до 30 дней	7 847	375	7 472	4,8	
Просроченные на срок 31-90 дней	2 221	64	2 157	2,9	
Просроченные на срок 91-180 дней	3 867	362	3 505	9,4	
Просроченные на срок более 180 дней	19 277	3 137	16 140	16,3	
	2 767 825	27 170	2 740 655	1,0	
Потребительские кредиты					
Непросроченные	6 333 482	119 713	6 213 769	1,9	
Просроченные на срок до 30 дней	137 605	2 601	135 004	1,9	
Просроченные на срок 31-90 дней	98 539	98 539	-	100,0	
Просроченные на срок 91-180 дней	101 162	101 162	-	100,0	
Просроченные на срок более 180 дней	312 821	312 821	-	100,0	
	6 983 609	634 836	6 348 773	9,1	
Кредиты юридическим лицам					
Непросроченные	15 375 157	428 729	14 946 428	2,8	
Просроченные на срок до 30 дней	235 116	131 474	103 642	55,9	
Просроченные на срок 31-90 дней	5 689	1 416	4 273	24,9	
Просроченные на срок 91-180 дней	8 973	5 163	3 810	57,5	
Просроченные на срок более 180 дней	129 192	113 424	15 768	87,8	
	15 754 127	680 206	15 073 921	4,3	
Итого кредитов	25 505 961	1 342 212	24 163 349	5,3	

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 751 434	38	6 251 463	38
Оптовая и розничная торговля	5 770 535	23	4 405 309	26
Сфера услуг	2 621 731	10	1 528 225	9
Инвестиционно-финансовая деятельность	1 450 082	6	733 089	4
Производство	1 319 452	5	912 115	5
Телекоммуникации и транспорт	1 040 095	4	597 687	4
Строительство	913 468	4	616 601	4
Рыболовство и рыбная промышленность	904 475	3	629 384	4
Лесозаготовки	671 781	3	430 863	3
Электро-, газо-, водоснабжение	544 585	2	205 297	1
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	427 159	2	329 061	2
Прочее	90 764	-	65 580	-
	25 505 561	100	16 714 674	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 2012	31 декабря 2011
Категория I	9 433 665	6 518 375
Категория II	15 007 146	9 425 651
Категория III	570 704	232 159
Категория IV	60 609	54 966
Категория V	433 437	483 523
	25 505 561	16 714 674

Географический анализ кредитного портфеля, анализ по видам валют и процентным ставкам ссуд клиентам представлен в Прим. 32. Банк предоставил ряд ссуд заинтересованным сторонам, информация по ссудам заинтересованным сторонам раскрыта в Прим. 34.

12. Инвестиции в финансовый лизинг

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Инвестиции в финансовый лизинг, дебиторская задолженность по лизинговым платежам:		
До 1 года	480	20 826
От 2 до 5 лет	480	480
	(8)	(816)
За вычетом неполученного финансового дохода		
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	472	20 490

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

11. Ссуды клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года индивидуально обесценившиеся кредиты совокупной стоимостью 586 266 не имели обеспечения (31 декабря 2011: 434 383).

В 2012 году Банк проводил обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного, на общую сумму 14 317 (2011: 33 061). Полученное имущество включает жилые помещения, часть из которых уже продана, оставшиеся Банк намерен продать в 2013 году. Это имущество было отнесено на баланс как внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Прим. 15). Получение этих активов не связано с движением денежных потоков и поэтому не включено в отчет о движении денежных средств.

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года выглядит следующим образом:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма		Количество	
	Сумма	%	ссуд	%
Менее 15	149 076		19 756	1
От 15 до 150	2 510 867		45 952	10
От 151 до 300	2 060 446		9 910	8
От 301 до 1,500	4 778 181		7 021	19
От 1,501 до 3,000	3 232 048		1 181	13
От 3,001 до 7,500	2 660 365		286	10
От 7,501 до 30,000	4 245 954		138	16
Более 30,001	5 848 624		50	23
Итого ссуды клиентам	25 505 561		84 294	100

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

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма		Количество	
	Сумма	%	ссуд	%
Менее 15	146 200		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		887	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

У Банка не было клиентов со ссудами, составляющими более 5% от общего кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011: ни одного). По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды, предоставленные двум крупнейшим заемщикам, составили 623 409 (2,4%) и 540 714 (2,1%) (31 декабря 2011 соответственно 2,9% и 2,5%).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

13. Инвестиционная собственность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость инвестиционной собственности составила 364 550 (31 декабря 2011: 403 778). 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

	Транспортные средства и оборудование			Итого
	Земля	Здания и сооружения	оборудование	
Стоимость				
На 1 января 2011	7 800	307 482	286 196	601 458
Приобретения	508	92 508	52 369	145 385
Переведено в инвестиционную собственность (Прим. 13)	-	(56 560)	-	(56 560)
Выбытие	-	(3 613)	(31 093)	(34 706)
На 31 декабря 2011	8 308	339 797	307 472	655 577
Приобретения	122	14 689	163 115	177 926
Выбытие	-	-	(19 094)	(19 094)
На 31 декабря 2012	8 430	354 486	451 493	814 409
Накопленный износ				
На 1 января 2011	-	8 379	199 234	207 613
Начислено за период (Прим. 28)	-	4 487	37 354	41 841
Выбытие	-	(3 614)	(21 252)	(24 866)
На 31 декабря 2011	-	9 252	215 336	224 588
Начислено за период (Прим. 28)	-	10 456	51 092	61 548
Выбытие	-	-	(18 681)	(18 681)
На 31 декабря 2012	-	19 708	247 747	267 455
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2011	8 430	334 778	203 748	546 954
На 31 декабря 2012	8 308	330 545	92 136	430 989

Основные средства Банка были застрахованы на 50 039 (31 декабря 2011: 30 056). Застрахованные основные средства в основном включают в себя банкоматы и автомобили.

Информация по аренде основных средств, полученных в аренду от заинтересованных сторон, представлена в Прим. 34.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, дебиторская задолженность по лизинговым платежам:		
До 1 года	472	20 018
От 2 до 5 лет	-	472
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	472	20 490

Процентная ставка по договорам лизинга составила 14,0% (31 декабря 2011: 8,0%).

13. Инвестиционная собственность

	Земля		Здания	Итого
Стоимость				
На 1 января 2011	66 676	296 494		363 170
Приобретения	-	1 539		1 539
Переведено из основных средств (Прим. 14)	-	56 560		56 560
Списания	-	(22 464)		(22 464)
На 31 декабря 2011	66 676	332 129		398 805
На 31 декабря 2012	66 676	332 129		398 805
Накопленный износ				
На 1 января 2011	-	8 611		8 611
Начислено за период (Прим. 28)	-	7 115		7 115
Списания	-	(1 165)		(1 165)
На 31 декабря 2011	-	14 561		14 561
Начислено за период (Прим. 28)	-	6 852		6 852
На 31 декабря 2012	-	21 413		21 413
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2012	66 676	310 716		377 392
На 31 декабря 2011	66 676	317 568		384 244

Арендный доход от инвестиционной собственности составил 2 208 (2011: 1 956). Прямые операционные расходы по инвестиционной собственности, которая приносит арендный доход, составили 2 342 (2011: 2 717) и включили затраты, связанные с уплатой налога на имущество и амортизационные отчисления. По инвестиционной собственности, которая не приносит арендного дохода в 2012 году, Банк не понес прямых операционных расходов (2011: таких расходов не было).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые активы	110 385	288 567
Прочие дебиторы	8 892	4 796
Средства, предоставленные коммерческим организациям для расчета пластиковыми картами	1 943	67 740
Остатки по операциям с ценными бумагами	23 147	25 065
Прочее	<u>144 167</u>	<u>388 168</u>
Резерв под обесценение	<u>(13 716)</u>	<u>(10 972)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>130 452</u>	<u>375 196</u>
Прочие нефинансовые активы		
Прочие авансы	50 436	39 378
Предоплата по налогу на прибыль	22 383	-
Права требования, приобретенные по договорам факторинга	3 940	3 940
Предоплата по прочим налогам	3 920	4 321
Прочее	<u>8 862</u>	<u>8 381</u>
	<u>89 541</u>	<u>56 020</u>
Резерв под обесценение	<u>(11 800)</u>	<u>(12 617)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>77 741</u>	<u>43 403</u>
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	<u>208 193</u>	<u>418 599</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие дебиторы включают в себя расчеты по продаже ипотечных кредитов с Агентством Ипотечного Кредитования (ОАО) и КБ «Дельтакредит» в сумме 11 424 (31 декабря 2011: 130 364).

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

	2012	2011
На 1 января		
Начисление резерва в течение отчетного периода	(23 589)	(32 962)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(9 916)	(12 104)
Чистое влияние на прибыль от движения резерва на возможные потери по прочим активам (Прим. 28)	<u>2 181</u>	<u>19 418</u>
Прочие активы, списанные в течение отчетного периода	(7 735)	7 314
	<u>5 809</u>	<u>2 059</u>
На 31 декабря	<u>(25 515)</u>	<u>(23 589)</u>

Географический анализ и анализ по видам валют прочих активов представлены в Прим. 32.
Информация о сделках с заинтересованными сторонами представлена в Прим. 34.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

15. Активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Активы, предназначенные для продажи	17 817	34 119
За вычетом резерва на обесценение	<u>(2 180)</u>	<u>(2 888)</u>
	<u>15 637</u>	<u>31 231</u>

На 31 декабря 2012 года портфель активов, предназначенных 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 2013 года.

Движение по стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отражено следующим образом:

	2012	2011
На 1 января	34 119	7 806
Поступление (Прим. 5)	14 317	33 061
Выбытие	<u>(30 619)</u>	<u>(6 748)</u>
На 31 декабря	<u>17 817</u>	<u>34 119</u>

Движение по резерву на обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отражено в таблице ниже:

	2012	2011
На 1 января		
Начисление резерва в течение отчетного периода (Прим. 28)	(2 888)	-
Восстановление резерва в течение отчетного периода (Прим. 28)	<u>(1 015)</u>	<u>(2 888)</u>
	<u>1 723</u>	<u>-</u>
На 31 декабря	<u>(2 180)</u>	<u>(2 888)</u>

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

18. Производные финансовые инструменты

Удерживаемых производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года не было.

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

Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость
	Активы Обязательства

Производные финансовые инструменты с
иностранной валютой

- срочные сделки

578 567 222 (1 185)

**Итого чистых признанных производных
финансовых обязательств**

(963)

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, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

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

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

Срочные сделки
Покупка долларов США

за рубли

На срок менее трех
месяцев

578 567 32,14 222 (1 185)

Географический анализ и анализ по видам валют производных финансовых инструментов
представлены в Прим. 32.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

17. Средства других банков

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные депозиты	49 119	117 517
Корреспондентские счета	8 334	88 979
	57 453	186 496

По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2012
«МСП БАНК» (ОАО)	15.06.2017	8,5	18 746
КБ «УССУРИ» (ОАО)	09.01.2013	0,3	30 373
			49 119

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

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам средств других банков
представлены в Прим. 32.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

19. Счета клиентов (продолжение)

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

Остатки счетов клиентов по категориям	Сумма	Количество счетов	%
Менее 15	280 985	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	7 136 599	12 021	34
От 1 501 до 3 000	1 755 031	851	8
От 3 001 до 7 500	2 376 527	618	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

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	22 108 222	72	15 260 911	71
Оптовая и розничная торговля	2 760 398	9	2 176 620	10
Строительство	1 857 851	6	977 515	5
Финансовое посредничество	765 901	3	130 202	1
Транспорт, хранение и телекоммуникации	732 101	2	542 787	3
Общественная и индивидуальная деятельность	484 413	2	388 757	2
Здравоохранение и социальная защита	467 421	2	341 749	2
Недвижимость и аренда	295 711	1	234 480	1
Промышленность	228 371	1	267 590	1
Электро-, газо- и водоснабжение	137 764	-	88 673	1
Рыболовство	91 263	-	84 117	-
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	71 533	-	42 186	-
Рестораны и гостиничный бизнес	66 168	-	15 302	-
Судостроение	24 793	-	39 563	-
Образование	17 008	-	10 430	-
Прочее	745 440	2	676 746	3
	30 854 358	100	21 287 628	100

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам приведен в Прим. 32. В течение года Банк размещал депозиты заинтересованных сторон, информация о данных сделках представлена в Прим. 34.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

19. Счета клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	160 472	184 069
Средства Пенсионного фонда на выплату пенсий	383 939	284 496
Срочные депозиты	783 579	116 491
	1 327 990	565 056
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	6 149 344	6 162 250
Срочные депозиты	1 268 802	309 411
	7 418 146	5 461 661
Физические лица		
Счета до востребования	4 634 664	4 760 494
Срочные депозиты	17 473 558	10 500 417
	22 108 222	15 260 911
	30 854 358	21 287 628

Депозиты и текущие счета двух крупнейших клиентов Банка составили 719 042 или 2,3% от общей суммы счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011: 944 167 или 4,4% от общей суммы счетов клиентов).

Деление средств клиентов на 31 декабря 2012 года выглядит следующим образом:

Остатки счетов клиентов по категориям	Сумма	Количество счетов	%
Менее 15	317 200	324 753	1
От 15 до 150	2 310 820	39 849	8
От 151 до 300	2 224 498	10 562	7
От 301 до 1 500	11 434 972	19 002	37
От 1 501 до 3 000	2 542 496	1 249	8
От 3 001 до 7 500	3 261 057	729	11
От 7 501 до 15 000	2 275 502	222	7
От 15 001 и более	6 437 813	161	21
	30 854 358	396 527	100

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

22. Субординированная задолженность

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Субординированные кредиты от Приморской Социальной Компании (ООО)	505 000	505 000
По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными кредитами, полученными на следующих условиях:		
	Дата погашения	Процентная ставка, %
Приморская Социальная Компания (ООО)	12.08.2019	9,5
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.08.2021	9,5
Приморская Социальная Компания (ООО)	15.09.2021	11,0
		150 000
		150 000
		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. 32. Информация о сделках с заинтересованными сторонами представлена в Прим. 34.

23. Прочие обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые обязательства		
Прочие начисленные расходы	108 905	119 583
Налог на прибыль к уплате	-	14 633
Прочие налоги к уплате	7 529	5 419
Оценочное обязательство по судебным искам	2 251	-
Справедливая стоимость гарантий, выданных Банком	3 786	1 248
Прочее	46 622	33 796
	169 093	174 679
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочее	5 056	-
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	174 149	174 679

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие обязательства включают в себя расчеты по налогу на добавленную стоимость, доходы будущих периодов и кредиторскую задолженность в отношении прочих кредиторов.

Географический анализ и анализ по видам валют прочих обязательств приведены в Прим. 32.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

20. Собственные векселя

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	215 013	244 342
Прочие	4	18
	215 017	244 360

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк выпустил векселя со сроком гашения с февраля 2013 г. по декабрь 2013 г. (31 декабря 2011: с января 2012 г. по август 2012 г.). Процентные ставки по выпущенным векселям составляли от 0% до 11 % годовых (31 декабря 2011: от 0% до 9,3% 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. 32. Информация о сделках с заинтересованными сторонами представлена в Прим. 34.

21. Прочие заемные средства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредит от Kreditanstalt Fur Wiederaufbau («KfW»)	-	50 218

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк прочих заемных средства не получал.

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

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

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам прочих заемных средств приведен в Прим. 32.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

25. Процентный доход и расход

	2012	2011
Процентный доход		
Ссуды и авансы юридическим лицам	1 521 056	957 207
Ссуды и авансы физическим лицам	1 478 565	941 287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 492	94 461
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	78 862	48 006
Средства в других банках	45 097	53 767
Начисления по финансовой аренде	806	2 488
Итого процентный доход	3 229 880	2 097 216
Процентный расход		
Срочные вклады физических лиц	(1 347 378)	(816 912)
Срочные депозиты юридических лиц	(115 141)	(22 654)
Субординированные займы	(51 050)	(17 887)
Текущие/расчетные счета	(25 471)	(20 580)
Собственные векселя Банка	(11 097)	(9 856)
Срочные депозиты банков	(10 362)	(4 945)
Прочие заемные средства	(1 976)	(4 352)
Итого процентный расход	(1 562 475)	(897 196)
Чистый процентный доход	1 667 405	1 200 020

26. Чистое движение резерва на обесценение по ссудам клиентам

	2012	2011
Восстановление резерва в течение отчетного периода	2 281 088	2 003 791
Начисление резерва в течение отчетного периода	(2 801 099)	(2 157 289)
Чистое вложение на прибыль от движения резерва на возможные потери по ссудам	(520 011)	(153 498)
Безнадежные ссуды, списанные в течение отчетного периода	107 823	85 361
Чистое движение резерва в течение периода (Прим. 11)	(412 388)	(68 137)

27. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям

	2012	2011
Комиссионные по расчетным и валютным операциям	745 407	662 325
Комиссионные по кассовым операциям	314 650	245 189
Прочее	244 184	181 817
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	1 304 241	1 089 331
Комиссия по расчетным и валютным операциям	(144 424)	(132 886)
Прочее	(43 247)	(35 175)
Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям	(187 671)	(168 061)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	1 116 570	921 270

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 2012
(в тысячах российских рублей)

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 2012 года и 31 декабря 2011 года уставный 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. Обыкновенные акции дают право голоса на ежегодном и внеочередном общем собрании, предоставляют право на получение дивидендов и процента в активах Банка, остающихся после вычитания всех обязательств при ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права владельцам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Номиналь- ная стоимость	Итого уставного капитала	Номиналь- ная стоимость	Итого уставного капитала
Обыкновенные акции	203 200	203 200	203 200	203 200

Основными акционерами Банка на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года являлись:

	2012		2011	
Акционер	Кол-во акций	% вла- дения	Кол-во акций	% вла- дения
Д.Б. Яровой	5 903 973	34,87	5 903 973	34,87
А.Д. Яровой	5 501 640	32,49	5 501 640	32,49
Форпост-В (ООО)	3 384 973	19,99	3 384 973	19,99
Европейский Банк Реконструкции и Развития («ЕБРР»)	2 116 667	12,50	2 116 667	12,50
Члены Правления	27	—	27	—
Прочие физические лица	28 054	0,15	28 054	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 2012 года средства, доступные для распределения, составляют 2 510 283 (31 декабря 2011: 1 821 533).

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) (2011: 99 907 (5,90 рублей (не тысяч) на акцию)).

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 2012
(в тысячах российских рублей)

29. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(222 694)	(206 561)
Доначислено за предыдущий отчетный период	(1 147)	-
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и сторнированием временных разниц	10 387	34 796
Расходы по налогу на прибыль за год	(213 454)	(171 765)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

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

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	858 842	759 370
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО:		
Резерв на обесценение по судам	256 618	108 364
Амортизация	(11 840)	(3 453)
Начисленные расходы по персоналу	(15 872)	33 068
Прочее	(18 860)	31 552
	210 446	169 531

Прибыль по данным РСБУ	1 069 288	928 901
Облагаемые налогом доходы, не включенные в прибыль по РСБУ	43 692	62 459
Корректировки по статьям, не принимаемым для определения налогооблагаемой базы	489	41 438

Налогооблагаемая прибыль	1 113 469	1 032 798
Обязательства по налогообложению по ставке 20% (2011: 20%)	(222 694)	(206 560)

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

28. Операционные расходы

	2012	2011
Оплата труда персонала	(1 025 652)	(801 874)
Взносы во внебюджетные фонды	(234 029)	(184 219)
Итого расходы на содержание персонала	(1 259 681)	(986 093)
Прочие расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	(406 897)	(382 481)
Налоги за исключением налога на прибыль (Прим. 29)	(97 446)	(83 041)
Прочие расходы	(70 069)	(60 460)
Страхование	(71 257)	(49 312)
Износ основных средств (Прим. 14)	(61 548)	(41 841)
Телекоммуникационные расходы	(54 711)	(42 805)
Материалы	(42 560)	(40 704)
Охрана	(41 408)	(35 618)
Реклама и маркетинг	(31 782)	(25 089)
Командировочные расходы	(24 875)	(18 959)
Оплата услуг по договорам подряда	(12 416)	(13 024)
Износ инвестиционной собственности (Прим. 13)	(8 852)	(7 115)
Услуги профессиональных организаций	(3 750)	(15 643)
Благотворительность	(450)	(1 357)
Расходы по услугам взимания просроченной задолженности по кредитам	(26)	(162)
Резерв под убытки по условным обязательствам некредитного характера	(4 738)	-
Резерв на обесценение по прочим активам, внеоборотным активам, предназначенным для продажи, и по обязательствам кредитного характера	(9 585)	4 040
	(2 200 011)	(1 799 664)

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

	2012	2011
Восстановление резерва в течение периода	5 152	20 280
Начисление резерва в течение периода	(14 717)	(18 240)
Движение резерва на обесценение в течение периода	(9 565)	4 040
Движение резерва на обесценение в течение периода включает:		
Начисление резерва по активам, предназначенным для продажи (Прим. 15)	(1 015)	(2 888)
Восстановление резерва по активам, удерживаемым для продажи (Прим. 15)	1 723	-
Движение резерва по прочим активам (Прим. 16)	(7 735)	7 314
Движение резерва по обязательствам кредитного характера (Прим. 33)	(2 538)	(386)
	(9 565)	4 040

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

29. Налогообложение (продолжение)

Компоненты, составляющие отложенный налоговый актив на 31 декабря 2012 года, были рассчитаны следующим образом:

Временные разницы	Налогооблагаемая разница	Ставка налога, %	Отложенный актив/ (обязательство)
Основные средства	155 228	20	(31 046)
Прочие компоненты оборотного капитала	32 610	20	(6 522)
Ценные бумаги за исключением государственных ценных бумаг	(1 920)	20	384
Государственные ценные бумаги	(7 779)	15	1 167
Начисленные расходы	(108 905)	20	21 781
Резерв на обесценение по судам клиентам	(203 875)	20	40 775
Справедливая стоимость финансовых инструментов, удерживаемых для продажи	1 295	20	(259)
	(133 346)		28 280

Компоненты, составляющие отложенный налоговый актив на 31 декабря 2011 года, были рассчитаны следующим образом:

Временные разницы	Налогооблагаемая разница	Ставка налога, %	Отложенный актив/ (обязательство)
Резерв на обесценение по судам клиентам	74 693	20	(14 939)
Основные средства	42 458	20	(8 492)
Государственные ценные бумаги	(6 371)	15	956
Ценные бумаги за исключением государственных ценных бумаг	(25 681)	20	5 136
Прочие компоненты оборотного капитала	(47 870)	20	9 574
Начисленные расходы	(119 584)	20	23 917
Справедливая стоимость финансовых инструментов, удерживаемых для продажи	26 849	20	(5 370)
	(55 506)		10 782

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

	2012	2011
НДС, не подлежащий возмещению	(65 555)	(61 401)
Налог на имущество	(17 400)	(14 836)
Налог на процентный доход по государственным ценным бумагам	(12 372)	(5 205)
Прочие налоги	(2 119)	(1 599)
Итого прочие налоги	(97 446)	(83 041)

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

29. Налогообложение (продолжение)

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.

Движение отложенного налогового актива/(обязательства) в 2012 году было следующим:

	31 декабря 2011	Движение в течение года	31 декабря 2012
	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(Уменьшение)/ увеличение прибыли или убытка	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Ценные бумаги	6 092	(4 541)	1 551
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 370)	-	(5 370)
Резерв на обесценение по судам	(14 939)	55 714	40 775
Начисленные расходы	23 917	(2 136)	21 781
Основные средства	(8 492)	(22 554)	(31 046)
Прочие составляющие оборотного капитала	9 574	(16 086)	(6 522)
	10 782	10 387	26 280

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	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Ценные бумаги	(2 978)	9 070	6 092
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 956)	-	(1 956)
Резерв на обесценение по судам	(25 869)	10 730	(14 939)
Начисленные расходы	174	23 743	23 917
Основные средства	(8 082)	(410)	(8 492)
Прочие составляющие оборотного капитала	17 911	(8 337)	9 574
	(20 800)	34 796	10 782

31. Сегментный анализ (продолжение)

(a) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Банка организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитов, в том числе в форме «свердрафта» и иных видов финансирования, международные и валютные расчеты.
- Розничный бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц, переводы, расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление овердрафтных и револьверных кредитов с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам.
- Казначейский бизнес – данный операционный сегмент включает операции по привлечению и предоставлению кредитов на рынках межбанковского кредитования, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, конверсионные операции с иностранной валютой.

(b) Факторы, используемые Руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентированные на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(c) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО.

- Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей и убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода.
- Налог на прибыль не распределяется на сегменты.
- Резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, а не на основе модели «пониженных убытков», предусмотренных в МСБУ 39.
- Обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений (Правление банка) оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

29. Налогособложение (продолжение)

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2,2% (2011: 2,2%) на стоимость активов в соответствии с действующим налоговым законодательством. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС не подлежит возмещению и относится на расходы по мере возникновения.

30. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления суммы чистой прибыли за год на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение года. Для исчисления разведенной прибыли на акцию средневзвешенное количество акций корректируется на предполагаемую сумму конвертации всех потенциальных обыкновенных акций с разводящими. Банк зарегистрировал выпуск неконвертируемых процентных облигаций, которые не приводят к разведению. Таким образом, в данной отчетности разведенная прибыль на акцию не представлена.

	2012	2011
Прибыль за год	645 388	587 605
Средневзвешенное количество акций (Прим. 24)	16 933 334	16 933 334
Базовая прибыль на акцию	0.038	0.035

31. Сегментный анализ

Банк готовит сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменил МСБУ 14 «Сегментная отчетность».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный с предоставлением продуктов или оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

31. Сегментный анализ (продолжение)

(d) Информация о прибылях и убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе.

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентный доход	286 652	1 472 387	1 449 476	-	3 208 515
Комиссионные доходы	1 939	833 951	540 149	7	1 376 046
Прочий операционный доход	21	24 893	136 968	44 205	206 087
Итого доходы	288 612	2 331 231	2 126 593	44 212	4 790 648
Процентный расход	(12 338)	(202 601)	(1 347 454)	-	(1 562 393)
Движение резерва на возможные потери по ссудам	-	(142 176)	(126 133)	(10 888)	(279 197)
Износ основных средств	-	-	-	(51 729)	(51 729)
Комиссионные расходы	(4 164)	(61 198)	(88 912)	(32 397)	(187 671)
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	(4 168)	-	-	-	(4 168)
Чистый доход от валютно-обменных операций	614 670	-	-	-	614 670
Чистый расход от переоценки иностранной валюты	(65 468)	-	-	-	(65 468)
Административные и прочие операционные расходы	6	(836)	(18 064)	(2 166 493)	(2 185 387)
Результат по сегментам	817 132	1 924 420	545 030	(2 217 295)	1 069 287

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

31. Сегментный анализ (продолжение)

(d) Информация о прибылях и убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 155 398	-	292 455	-	4 447 853
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	348 603	348 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 082 924	-	-	-	2 082 924
Средства в других банках	1 500 368	-	-	-	1 500 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	816	816
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	875 152	-	-	-	875 152
Ссуды клиентам	-	15 121 054	9 280 284	-	24 401 338
Инвестиции в финансовый лизинг	-	247	-	-	247
Основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	931 567	931 567
Прочие активы	117 785	446	6 918	57 574	182 723
Итого активов по сегментам	8 731 627	15 121 747	9 679 657	1 338 580	34 771 591
Обязательства					
Средства других банков	55 935	-	-	-	55 935
Счета клиентов	3 530	8 843 768	22 027 954	12 355	30 887 597
Собственные векселя Банка	-	214 926	-	-	214 926
Субординированная задолженность	-	505 000	-	-	505 000
Прочие обязательства	1 447	10 813	22 473	75 200	109 933
Итого обязательств по сегментам	60 912	9 574 497	22 050 427	87 555	31 773 391

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

31. Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибылях и убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе.

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентный доход	258 902	921 271	894 939	-	2 075 112
Комиссионный доход	3 433	675 637	481 621	(18)	1 160 673
Прочий операционный доход	16 419	22 630	75 332	-	114 381
Итого доходы	278 754	1 619 538	1 451 892	(18)	3 350 166
Процентный расход	(9 297)	(70 548)	(917 068)	-	(896 913)
Движение резерва на возможные потери по судам	-	(22 426)	(27 441)	3 383	(46 484)
Износ основных средств	-	-	-	(46 191)	(46 191)
Комиссионные расходы	(3 674)	(58 236)	(75 365)	(30 786)	(168 061)
Чистый расход от операций с ценными бумагами	(200)	-	-	-	(200)
Чистый доход от валютно- обменных операций	392 307	-	-	-	392 307
Чистый расход от переоценки иностранной валюты	73 980	-	-	-	73 980
Административные и прочие операционные расходы	-	(441)	(18 744)	(1 710 518)	(1 729 703)
Результат по сегментам	731 870	1 467 887	513 274	(1 784 130)	928 901

(е) Сверх отчетных сегментной выручки, прибыли, активов и обязательств

Отчетные сегментные активы составляют:

	2012	2011
Итого отчетные сегментные активы	34 771 591	24 671 995
Отложенный налоговый актив	26 280	10 782
Активы, предназначенные для продажи	(2 181)	(27 228)
Основные средства и инвестиционная собственность	(7 221)	(11 430)
Переоценка финансовых активов	(9 404)	11 747
Прочие корректировки	(11 389)	(7 687)
Резерв на возможные потери по судам	(237 889)	8 286
Итого активы (МСФО)	34 530 887	24 656 465

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

31. Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибылях и убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 862 819	-	226 603	-	3 089 422
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	240 704	240 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	780 968	-	-	-	780 968
Средства в других банках	2 050 287	-	-	-	2 050 287
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 425 743	-	-	-	1 425 743
Суды клиентам	-	9 941 708	5 834 856	-	15 776 564
Инвестиции в финансовый лизинг	-	21 716	-	-	21 716
Основные средства	-	-	-	826 663	826 663
Прочие активы	390 481	752	2 982	65 703	459 928
Итого активов по сегментам	7 510 298	9 964 176	6 064 461	1 133 070	24 671 995
Обязательства					
Средства других банков	236 562	-	-	-	236 562
Счета клиентов	37 907	6 065 318	15 190 214	-	21 293 439
Собственные векселя Банка	-	244 429	-	-	244 429
Субординированная задолженность	-	505 000	-	-	505 000
Прочие обязательства	72 883	10 185	-	-	83 068
Итого обязательств по сегментам	347 362	6 824 932	15 190 214	-	22 362 498

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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, не превышает балансовую стоимость финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Возможный взаимозачет активов и обязательств не оказывает существенного влияния на снижение потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков вследствие неспособности другого участника операций с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении основных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков внести процентные платежи и погасить 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 устанавливаются Межбанковским кредитным комитетом, лимиты кредитного риска по другим заемщикам утверждаются Кредитным комитетом банка. Риск по одному заемщику, включая банки и брокерские компании, может дополнительно ограничиваться лимитами, порывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов по казначейским операциям. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Кредитная политика Банка включает:

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

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 структурированию 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 ежемесячно (Межбанковского кредитного комитета – ежемесячно), либо чаще, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят представители Руководства Банка, а также представители кредитного, финансового и юридического департаментов. Целью создания комитета является контроль за исполнением требований 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.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

31. Сегментный анализ (продолжение)

(е) Своя отчетных сегментной выручки, прибыли, активов и обязательств (продолжение)
Отчетные сегментные обязательства составляют:

	2012	2011
Итого отчетные сегментные обязательства	31 773 391	22 362 498
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	57 278	59 872
Создание резерва по обязательствам кредитного характера	3 786	1 248
Реклассификация транзитного счета в денежные средства	(20 655)	(18 641)
Прочие корректировки	(7 823)	(5 851)
Реклассификация средств других банков	-	50 218
Итого обязательства (МСФО)	31 805 977	22 449 344

Отчетные сегментные доходы включают:

	2012	2011
Итого доход по отчетным сегментам	4 790 648	3 350 166
Корректировка улучшенной выгоды по кредитам	12 496	10 962
Корректировка дохода по выданным гарантиям	(5 844)	(1 824)
Резерв по обязательствам некредитного характера	(11 705)	-
Сторнирование переоценки основных средств	(18 731)	-
Корректировка доходов от операций с ценными бумагами	(49 831)	(57 463)
Прочие корректировки	(6 306)	2 238
Итого доходы (МСФО)	4 710 727	3 304 079

Общие доходы включают процентный доход, комиссионные доходы, доходы от продажи кредитов и прочие операционные доходы.

	2012	2011
Итого отчетный результат по сегментам	1 069 287	928 901
Доход от операций с ценными бумагами	22 472	(22 142)
Корректировка резерва по прочим активам	13 803	17 480
Улучшенная выгода по кредитам и собственным векселям	12 496	(15 907)
Сторнирование переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости	10 033	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 538)	(396)
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	(16 671)	(2 786)
Резерв на возможные потери по судам	(240 814)	(107 014)
Прочие корректировки	(9 226)	(38 796)
Прибыль до налогообложения (МСФО)	858 842	759 370

32. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском потери деловой репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждении согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и, в случае отклонений, корректировка в соответствии с политикой Руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска потери деловой репутации.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Дополнительными 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 предельно низком уровне.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЗСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	3 942 271	217 439	148 551	4 308 261
Обязательные резервы в ЦБ РФ	361 928	-	-	361 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 082 924	-	-	2 082 924
Средства в других банках	1 571 722	-	31	1 571 753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 771	796	-	80 567
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	786 977	-	-	786 977
Суды клиентам	24 154 404	8 945	-	24 163 349
Инвестиции в финансовый лизинг	377 392	-	-	377 392
Институциональная собственность	546 954	-	-	546 954
Основные средства	15 637	-	-	15 637
Активы, предназначенные для продажи	26 280	-	-	26 280
Актив по отложенному налогообложению	208 193	-	-	208 193
Прочие активы				
Итого активов	34 154 925	227 180	148 582	34 530 687
Обязательства				
Средства других банков	54 071	-	3 382	57 453
Счета клиентов	30 854 358	-	-	30 854 358
Собственные векселя	215 017	-	-	215 017
Субординированная задолженность	505 000	-	-	505 000
Прочие обязательства	174 149	-	-	174 149
Итого обязательства	31 802 595	-	3 382	31 805 977
Чистая балансовая позиция	2 352 330	227 180	145 200	2 724 710
Обязательства кредитного характера (Прим. 33)	3 557 706	-	-	3 557 706

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 торговый портфель ценных бумаг, ограничивая его объемом величиной 5% от балансовых активов до вычета резервов на возможные потери, прочих резервов, накопленного износа и т. д. При лимитировании портфеля учитывается и открытая валютная позиция Банка. Контроль осуществляется Казначейством Банка на ежедневной основе.

С целью получения адекватной оценки рыночного риска производится ежедневная переоценка позиций по текущим справедливым ценам и рассчитывается волатильность рисков-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 срока времени при определенном заданном уровне уверенности. Используемая Банком модель VaR исходит из уровня уверенности 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью в 1 день. Банк применяет линейную 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 2012	31 декабря 2011
Справедливая стоимость портфеля	2 082 924	780 968
Ожидаемые возможные потери (*)	4 876	3 455
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля	0,23	0,44

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

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 общеэкономическим 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.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	3 598 186	434 027	208 383	67 665	4 308 261
Обязательные резервы в ЦБ РФ	361 928	-	-	-	361 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 082 924	-	-	-	2 082 924
Средства в других банках	1 500 419	71 334	-	-	1 571 753
Финансовые активы, имеющие наличию для продажи	79 771	-	796	-	80 567
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	786 977	-	-	-	786 977
Суды клиентам	22 765 592	1 397 757	-	-	24 163 349
Инвестиции в финансовый лизинг	472	-	-	-	472
Прочие активы	113 142	12 627	2 977	1 706	130 452
Итого денежных финансовых активов	31 289 411	1 945 745	212 156	69 371	33 486 683
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	20 751	34 238	438	2 026	57 453
Счета клиентов	28 561 175	2 044 953	205 680	42 550	30 854 358
Собственные векселя	204 680	2 142	8 195	-	215 017
Субординированная задолженность	505 000	-	-	-	505 000
Прочие обязательства	164 087	5 026	-	-	169 083
Итого денежных финансовых обязательств	29 455 673	2 086 359	214 313	44 576	31 800 921
Чистая балансовая позиция	1 833 738	(170 614)	(2 157)	24 795	1 685 762
Обязательства кредитного характера (Прим. 33)	3 412 176	145 530	-	-	3 557 706

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск страны (продолжение)

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Чистая балансовая позиция	1 754 115	292 693	160 313	2 207 121
Обязательства кредитного характера (Прим. 33)	2 528 953	-	-	2 528 953

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 ЦБ РФ 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 за ОВП осуществляется Казначейством Банка на непрерывной постоянной основе, а контроль соответствия ОВП требованиям ЦБ РФ проводится по окончании каждого рабочего дня. Отчет об открытых валютных позициях Банка составляется и представляется в ЦБ РФ на ежедекадной основе за каждый рабочий день. Отчет составляется подразделением, ведущим учет валютных операций Банка, сотрудники которого непосредственно не осуществляют операций 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 орудия, выдаваемые Банком в иностранной валюте, впоследствии рефинансируются в течение 2 - 6 месяцев.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки (продолжение)

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 открытием долгосрочных депозитов с фиксированной процентной ставкой. Исключение составляют прочие заемные средства (Прим. 21) и субординированная задолженность (Прим. 22).

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты
--	-------	----------------	------	------------------

Активы

Средства в других банках	4,5%	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,3%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,7%	-	-	-
	15,4%	-	-	-
	(NFEA+6%)	-	-	-
	14,0%	-	-	-

Ссуды клиентам
Инвестиции в финансовый лизинг

	9,0%	-	-	-
	-	-	-	-

Обязательства

Срочные депозиты банков	8,5%	0,3%	-	-
Счета клиентов	9,5%	4,9%	3,3%	0,1%
Собственные векселя	9,2%	5,0%	3,0%	-
Субординированная задолженность	10,1%	-	-	-

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 2012	31 декабря 2011
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 300 базисных пунктов	732 608	504 766
Параллельное уменьшение на 300 базисных пунктов	(732 608)	(504 766)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	509	(84)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	(509)	84

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2011 года Банк имел следующую валютную позицию по рублям и другим валютам:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Чистая балансовая позиция	609 271	679 025	(3 769)	21 945	1 306 472
Обязательства кредитного характера (Прим. 33)	2 404 745	104 522	19 586	-	2 528 853

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
2012	+ 10% / - 10%	(17 061) / 17 061
2011	+ 10% / - 10%	9 949 / (9 949)

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
2012	+ 10% / - 10%	(216) / 216
2011	+ 10% / - 10%	(377) / 377

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

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску вследствие изменений рыночных процентных ставок, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений рыночных процентных ставок маржа по процентам может, как 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 процентный доход активам в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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 следующие:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и ностро счета с другими банками);
- Средства в других банках;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недиверсифицированным финансовым обязательствам, и активы, удерживаемые для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2012 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. Однако, на практике Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая отличается от описанной выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	38 843	258	1 200	24 255	-	64 556
Счета клиентов	13 150 971	1 627 935	11 496 860	6 590 422	-	32 866 188
Собственные векселя	32 851	16 719	176 058	-	-	225 628
Субординированная задолженность	4 336	8 252	38 462	204 340	663 025	918 415
Прочие обязательства	165 908	1 164	2 021	-	-	169 093
Всего обязательства	13 392 909	1 654 328	11 714 601	6 819 017	663 025	34 243 880
Условные обязательства кредитного характера						
	484 973	702 037	1 585 593	784 144	1 049	3 557 706

Активы, удерживаемые для управления ликвидностью

8 045 170	-	-	-	-	-	-	8 045 170
Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу.							

Счета клиентов до 1 месяца включают и остатки средств по депозитным договорам на срок свыше 1 года, но с возможностью снятия при условии неснижаемого остатка в сумме 2 553 977. Исходя из накопленного опыта и статистики за предыдущие периоды, Руководство Банка считает, 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.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий при несопадении сроков погашения по операциям с активами со сроками привлечения обязательств. Руководство осуществляет регулярный мониторинг риска ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несопадение активов и обязательств по срокам погашения/привлечения 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. Несопадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск возникновения убытков.

Сроки погашения активов и привлечения 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 (Н2), 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 со сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств со сроком погашения более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	Минимум 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	Минимум 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	Максимум 120%
	60,6%	46,2%
	100,6%	97,7%
	69,9%	64,3%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и представляет 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.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)
Правовой риск (продолжение)

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

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

33. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе своей деятельности Банк получает претензии от клиентов. Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с комиссиями по обслуживанию кредитов, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. По данным судебным разбирательствам Банк формирует резерв.

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 неустойчивости практику произвольной оценки налоговыми 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, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговыми органами в течение трех лет после окончания налогового периода.

Риск применения правил трансфертного ценообразования

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

Перечень сделок, подлежащих под контроль применяемых цен, был сокращен (бартерные сделки были выведены из-под контроля применяемых цен). Тем не менее, большинство сделок между заинтересованными лицами, а также некоторые сделки между незаинтересованными сторонами остаются объектом контроля с точки зрения трансфертного ценообразования.

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

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)
Риск ликвидности (продолжение)

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2011 года представленные ниже:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	184 132	29	2 520	-	-	186 681
Счета 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	969 605
Прочие обязательства	170 774	3 905	-	-	-	174 679
Всего обязательства	11 284 237	1 305 480	7 197 407	3 222 675	714 075	23 723 874
Условные обязательства кредитного характера	134 216	143 969	909 052	1 334 745	6 981	2 528 953
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	6 970 984	-	-	-	-	6 970 984

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательств по гарантии, поскольку предполагается, 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 рисков 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 полноценно использовать данный инструмент для 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:

- Нарушение требований законодательства;
- Несоблюдение документации внутренними нормативными актами Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям в законодательстве;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и недоработки некоторых аспектов законодательной системы;
- Незаполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

33. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

	2012	2011
На 1 января		
Начисление резерва в течение отчетного периода	(1 248)	(862)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(3 786)	(1 248)
Чистое влияние на прибыль от движения резерва на обесценение по обязательствам кредитного характера (Прим.28)	(2 538)	(386)
На 31 декабря	(3 786)	(1 248)

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

Географический анализ и анализ по валютам для обязательств кредитного характера раскрыт в Прим.32.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года активы Банка в качестве обеспечения обязательств не использовались (31 декабря 2011: не использовались).

Активы в управлении

Банк оказывает своим клиентам депозитарные услуги, а именно услуги по хранению ценных бумаг по поручению клиентов за комиссионное вознаграждение. Также 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 2012 года активы клиентов Банка по договорам доверительного управления составили 2 745 (31 декабря 2011: 3 903).

33. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Риск применения правил трансфертного ценообразования (продолжение)

В случае, если Банк заключает сделки, подпадающие под действие российского законодательства о трансфертном ценообразовании, Банком проводится анализ цены по таким сделкам и политики ценообразования на предмет соответствия новым требованиям законодательства, что позволяет снизить риск пересмотра цен по контролируемым сделкам и риск перерасчета налоговыми органами налоговых обязательств Банка.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, а именно имущество и транспортные средства. Сведения об арендных платежах, подлежащих уплате третьим сторонам в будущем, представлены ниже. Сведения в отношении операций с заинтересованными сторонами Банка представлены в Прим. 34.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	168 938	187 443
К уплате в течение 2-5 лет	249 823	142 770
К уплате через 5 лет	-	14 786
	418 761	344 979

В течение 2012 года платежи Банка по операционной аренде, признанные в отчете о совокупном доходе, составили 280 705 (2011: 263 384).

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче ссуд, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подверженную риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесценением имеющегося обеспечения. Обязательства кредитного характера Банка в номинальных суммах следующие:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Предоставленные гарантии по проданным ипотечным кредитам	1 184 626	909 041
Неиспользованные кредитные линии	1 463 903	1 280 076
Предоставленные гарантии	788 735	288 281
Аккредитивы	120 442	51 555
Итого обязательства кредитного характера	3 557 706	2 528 953

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

34. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2012				Итого по утратившим статус заинтересованных в финансовой отчетности
	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо с заинтересованными сторонами	
Ссуды клиентам					
На начало года	-	4 794	195 340	200 134	- 15 784 850
Выдано в течение года	-	2 000	604 053	606 053	n/a
Погашено в течение года	-	(3 904)	(392 858)	(396 762)	n/a
На конец года	-	2 890	406 545	409 435	- 24 163 349
Средства других банков					
На начало года	-	-	112	112	- 186 498
Привлечено в течение года	-	-	2 851 026	2 851 026	n/a
Погашено в течение года	-	-	(2 850 112)	(2 850 112)	n/a
На конец года	-	-	1 026	1 026	- 57 453
Производные финансовые инструменты					
На начало года	-	-	292	292	- 963
На конец года	-	-	-	-	-
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	489	349 569	-	350 058	3 045 10 969 119
Привлечено в течение года	45	1 066 912	238 000	1 304 957	5 445 n/a
Погашено в течение года	-	(1 280 877)	(117 500)	(1 398 377)	(5 183) n/a
Реклассификация	(534)	(10 543)	-	(11 077)	(2 228) n/a
Депозиты на конец года	-	125 261	120 500	245 761	1 079 19 525 939
Текущие счета на начало года	3 772	11 530	37 443	52 745	25 077 10 318 509
Текущие счета на конец года	8 450	28 548	12 326	49 324	3 198 11 328 419
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	505 000	505 000	- 505 000
На конец года	-	-	505 000	505 000	- 505 000
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде (Прим. 33)	149 643	1	60 560	210 204	- 418 761

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

34. Операции с заинтересованными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- одна из сторон контролирует другую сторону;
- одна из сторон оказывает значительное влияние на принятие другой стороной финансовых или стратегических решений;
- одна из сторон входит в состав ключевых руководящих работников другой стороны.

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 заинтересованности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

Члены Совета Директоров Банка, их близкие родственники, старший менеджер Банка, включая Правление, а также Главный Бухгалтер, главы отделов и филиалов Банка, а также их близкие родственники рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Также в качестве заинтересованных лиц рассматриваются компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале поскольку Банк имеет возможность оказывать влияние на финансовые и стратегические решения компаний. Данные компании включаются в категорию «Прочие».

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляют 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). Сальдо по счетам и операциям с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

34. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2011				Итого по категориям в финансовой отчетности
	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года	
Средства в финансовых учреждениях					
На начало года	-	-	-	-	1 343 242
Размещено в течение года	-	5 282 220	-	-	n/a
Погашено в течение года	-	(5 282 220)	-	-	n/a
На конец года	-	-	-	-	2 083 752
Ссуды клиентам					
На начало года	-	1 124	256 314	69 568	9 627 058
Выдано в течение года	-	4 000	81 940	528 423	n/a
Погашено в течение года	-	(330)	(142 914)	(178 757)	n/a
На конец года	-	4 794	195 340	420 234	15 784 850
Средства других банков					
На начало года	-	-	236	-	88 503
Привлечено в течение года	-	-	250 000	-	n/a
Погашено в течение года	-	-	(250 124)	-	n/a
На конец года	-	-	112	-	188 496
Производные финансовые инструменты					
На начало года	-	-	-	-	133
На конец года	-	-	282	-	963
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	282	147 158	-	6 072	6 623 541
Привлечено в течение года	337	1 525 959	-	3 010	n/a
Погашено в течение года	(130)	(1 323 548)	-	(6 037)	n/a
Депозиты на конец года	489	349 568	-	3 045	10 969 119
Текущие счета на начало года	4 482	4 478	9 788	34 545	8 857 050
Текущие счета на конец года	3 772	11 530	37 443	25 077	10 318 509
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	-	-	-
На конец года	-	-	505 000	-	505 000
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде (Прим. 33)	38 618	1	85 723	5 404	344 979

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

34. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Отчет о совокупном доходе	2012				Итого по категориям в финансовой отчетности
	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года	
Процентные доходы по ссудам выданным (Прим. 25)	-	404	23 323	23 727	2 999 621
Комиссионный доход	6	-	6 748	6 752	1 304 341
Чистый доход от валютно-обменных операций	-	-	3 009	3 009	615 634
Процентные расходы по межбанковским кредитам (Прим. 25)	-	-	788	788	10 382
Процентные расходы по расчетным счетам (Прим. 25)	36	13	104	153	25 471
Процентные расходы по депозитам и вкладам (Прим. 25)	45	18 977	3 470	22 492	1 482 519
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	51 050	51 050	51 050
Расходы по операционной аренде (Прим. 33)	39 319	1	159 138	188 458	280 705

ОАО СКБ Приморья «Примсоибанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 (в тысячах российских рублей)

35. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- 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.

Ужедневный мониторинг за управлением капиталом осуществляется и для прочих целей:

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

На сегодняшний день, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, Банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10% (31 декабря 2011: 10%). В течение отчетного периода и предыдущего года коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал данным требованиям и по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял 11% (31 декабря 2011: 13%).

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

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

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 (в тысячах российских рублей)

34. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

2011						
Отчет о совокупном доходе	Основные акционеры	Руководство Банка	Итого		Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года	Итого по категории в финансовой отчетности
			Прочие	результаты по операциям с заинтересованными сторонами		
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	913	913	-	53 767
Процентные доходы по ссудам выданным (Прим.25)	-	234	21 003	21 237	18 479	1 898 434
Комиссионный доход	6	-	7 045	7 051	1 516	1 089 331
Чистый доход от валютно-обменных операций	-	-	2 206	2 206	105	391 478
Процентные расходы по межбанковским кредитам (Прим.25)	-	-	687	687	-	4 945
Процентные расходы по расчетным счетам (Прим.25)	5	6	-	11	452	20 580
Процентные расходы по депозитам и вкладам (Прим.25)	32	16 857	-	16 889	349	839 566
Процентные расходы по заемным средствам	-	-	22 100	22 100	-	22 239
Комиссионный расход	-	-	17 776	17 776	-	168 061
Расходы по операционной аренде (Прим. 33)	33 501	-	131 612	165 113	20 081	263 364

Общий размер вознаграждения Председателя Правления за 2012 год составил 38 302 (2011: 19 312). Вознаграждение членов Совета Директоров, Правления Банка, Главного Бухгалтера, глав отделов и филиалов (всего 32 человека) в силу их работы в Банке за 2012 год составило 206 039 (2011: 141 095).

Общий размер вознаграждения Председателя Правления за 2012 год составил 38 302 (2011: 19 312). Вознаграждение членов Совета Директоров, Правления Банка, Главного Бухгалтера, глав отделов и филиалов Банка (всего 32 человека) в силу их работы в Банке за 2012 год составило 206 039 (2011: 141 095).

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 konkurрирующими организациями. Сумма таких выплат в 2012 году составила 960 000 рублей (не тысяч).

Никаких других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выданных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось. Доли руководства Банка в составе Уставного капитала показаны в Прил. 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	98 900	121 821
К уплате в течение 2-5 лет	111 304	7 925
	210 204	129 746

Операционная аренда включает ряд договоров, срок действия которых заканчивается в 2012 году, но которые могут быть пролонгированы, что, соответственно, ведет к значительному увеличению суммы аренды к уплате в течение 2-5 лет.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

35. Управление капиталом (продолжение)

Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	203 200	203 200
Эмиссионный доход	254 127	254 127
Нераспределенная прибыль	2 266 346	1 728 315
Итого Капитал 1-го порядка	2 723 673	2 185 642
Капитал 2-го порядка		
Субординированная задолженность	505 000	505 000
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 037	21 479
Итого Капитал 2-го порядка	506 037	526 479
Итого Капитал	3 229 710	2 712 121
Активы, взвешенные с учетом риска	26 707 169	18 234 833
Коэффициент достаточности капитала	12,09%	14,87%
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	10,20%	11,99%
В 2012 и 2011 годах Банк соблюдал все требования к капиталу.		

36. События, произошедшие после отчетной даты

В период после отчетной даты и до подписания данных финансовых отчетов не произошло никаких событий, которые бы существенно повлияли на финансовое состояние активов и обязательств Банка на 31 декабря 2012 и потребовали бы дополнительных корректировок или раскрытий.