

ПРИМСОЦБАНК

Обобщенная финансовая отчетность

и

Аудиторский отчет в отношении обобщенной финансовой отчетности

31 декабря 2008

Примсоцбанк
Финансовая отчетность и аудиторское заключение

Содержание

Отчет аудиторов

Балансовый отчет	1
Отчет о прибыли и убытках	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4

Примсоцбанк
Финансовая отчетность и аудиторское заключение

ОТЧЕТ АУДИТРОВ

Правлению и Совету Директоров ОАО СКБП «Примсоцбанк»

Мы проаудировали финансовую отчетность ОАО СКБП «Примсоцбанк» (далее – «Банк») за год, окончившийся 31 декабря 2008, на основании которой подготовлена прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, в соответствии с Международными Стандартами Аудита. В нашем аудиторском заключении от 12 мая 2009 года мы выразили безоговорочно-положительное мнение о финансовой отчетности, послужившей основой составления обобщенной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность во всех существенных аспектах согласуется с финансовой отчетностью, на основании которой она подготовлена.

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

Верхнепортовая, 18А
Владивосток, 690003
Российская Федерация

ООО Моор Стивенс

12 мая 2009 года

Примсоцбанк
Балансовый отчет по состоянию на 31 декабря 2008
(в тысячах российских рублей)

	2008	2007
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2 660 354	1 564 033
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	13 595	127 086
Средства в других банках	423 758	850 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	268 510	267 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	24
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170 312	-
Ссуды клиентам	6 283 993	7 084 048
Наращенный процентный доход и прочие активы	190 609	126 217
Инвестиции в финансовый лизинг	2 289	-
Актив по отложенному налогообложению	23 551	19 443
Основные средства	294 961	221 917
Итого активов	10 331 952	10 261 217
Обязательства и акционерный капитал		
Средства других банков	551 189	539 204
Производные финансовые инструменты	3 300	-
Счета клиентов	7 964 026	8 338 845
Собственные векселя Банка	171 954	82 307
Прочие заемные средства	404 866	291 401
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	127 652	143 161
Обязательство по финансовому лизингу	398	3 936
Итого обязательств	9 223 385	9 398 854
Уставный капитал		
Уставный капитал	169 333	169 333
Эмиссионный доход	254 127	254 127
Накопленная прибыль и прочие резервы	685 107	438 903
Итого капитал	1 108 567	862 363
Итого обязательства и капитал	10 331 952	10 261 217
Итого обязательства кредитного характера	1 583 803	1 638 006

Утверждено от имени Правления 12 мая 2009 года

Яровой Д.Б., Президент

Баринаева Л.В., Главный Бухгалтер

Примсоцбанк
Отчет о прибыли и убытках
за год, окончившийся 31 декабря 2008
(в тысячах российских рублей)

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Процентный доход	1 535 522	1 104 207
Процентный расход	<u>(497 041)</u>	<u>(363 683)</u>
Чистый процентный доход	1 038 481	740 524
Чистое начисление резерва на возможные потери по ссудам клиентам и другим банкам	<u>(334 022)</u>	<u>(230 882)</u>
Чистый процентный доход за вычетом резерва на возможные потери по ссудам	704 459	509 642
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	(6 038)	(346)
Чистый доход от валютно-обменных операций	244 770	117 997
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	2 503	7 042
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	557 283	487 964
Чистый доход от продажи ипотечных кредитов	25 109	23 998
Прочие операционные доходы	<u>62 088</u>	<u>50 929</u>
Операционные доходы	1 590 174	1 197 226
Операционные расходы	(1 220 219)	(863 832)
Премия по собственным векселям, выпущенным по ставкам ниже коммерческих	6 899	68
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих	<u>(11 351)</u>	<u>(3 004)</u>
Прибыль до налогообложения	365 503	330 458
Налогообложение	<u>(119 299)</u>	<u>(103 790)</u>
Чистая прибыль за период	<u>246 204</u>	<u>226 668</u>

Примсоцбанк
Отчет о движении денежных средств
за год, окончившийся 31 декабря 2008
(в тысячах российских рублей)

	2008	2007
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты по ссудам полученные	1 503 289	1 068 089
Проценты уплаченные	(506 608)	(363 425)
Чистый доход от операций с ценными бумагами	13 742	20 826
Доход от валютно-обменных операций	244 770	117 997
Чистый доход от полученных комиссионных и вознаграждений	556 987	490 522
Чистый доход от продажи ипотечных кредитов	25 109	23 998
Прочий полученный операционный доход	61 869	50 916
Операционные расходы уплаченные	(1 125 587)	(807 284)
Налог на прибыль уплаченный	(123 407)	(100 117)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	652 373	501 522
Чистое изменение операционных активов и обязательств		
Чистое уменьшение / (увеличение) суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	113 491	(45 168)
Чистое увеличение вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	(175 684)	(174 523)
Чистое уменьшение вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	6
Чистое уменьшение / (увеличение) средств в других банках	426 712	(581 078)
Чистое уменьшение / (увеличение) ссуд клиентам	383 703	(3 420 705)
Чистое увеличение средств других банков	11 985	324 554
Чистое (уменьшение) / увеличение средств клиентов	(374 819)	3 900 114
Чистое увеличение собственных векселей Банка	91 326	29 990
Чистое изменение в прочих активах и обязательствах	(82 472)	(44 116)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 046 619	490 596
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(63 689)	(185 505)
Выручка от выбытия основных средств	251	212
Поступления от финансового лизинга	711	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(62 727)	(185 293)
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Выпуск акций	-	296 460
Выплата дивидендов	-	(40 005)
Выплаты по финансовому лизингу	(3 539)	(4 063)
Получение прочих заемных средств	203 465	99 136
Выплата прочих заемных средств	(90 000)	(150 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	109 926	201 528
Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	2 503	7 042
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 096 321	513 873
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 564 033	1 050 160
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 660 354	1 564 033

Примсоцбанк
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2008
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленная прибыль и прочие резервы	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2007	127 000	-	252 240	379 240
Выпуск акций	42 333	254 127	-	296 460
Чистая прибыль	-	-	226 668	226 668
Дивиденды	-	-	(40 005)	(40 005)
Сальдо на 31 декабря 2007	169 333	254 127	438 903	862 363
Чистая прибыль	-	-	246 204	246 204
Сальдо на 31 декабря 2008	169 333	254 127	685 107	1 108 567