

ОАО СБС Проморь «Приморскбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

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

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 влияния 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 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 («РБУ»). 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 деноминированных в других валютах, приведены в Прим. 4(г).

в) Применение новых и пересмотренных МСФО и интерпретаций

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определенные подпрограммы руководства по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

ОАО СБС Проморь «Приморскбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

ОАО СБС Проморь «Приморскбанк» (далее по тексту «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме открытого акционерного общества. Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту «Банк России») на осуществление банковских операций 4 марта 1994 года. Генеральная лицензия была получена 23 октября 1997 года. Банк имеет соглашения с Банком России на право совершения операций с государственными ценными бумагами. На 31 декабря 2013 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: 690108, Россия, Владивосток, Партизанский проспект, 44.

По состоянию на 31 декабря 2013 года персонал Банка составил 1 813 человек (31 декабря 2012: 1 729).

Председатель Правления Банка г-н Дмитрий Яровой осуществляет контроль над деятельностью Банка на основании своего пакета акций. В соответствии с российским законодательством, г-н Дмитрий Яровой считается бенефициарным владельцем Банка, поскольку он контролирует более 87,34% уставного капитала Банка совместно с членами его семьи. Передача основных акционеров Банка представлен в Прим. 23.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2013 году рост экономики России резко замедлился. По итогам 2013 года рост ВВП России составил 1,3% (2012: 3,4%). На фоне снижения темпов роста экономики банковский сектор также продемонстрировал снижение темпов роста активов: по данным Банка России за 2013 год активы сектора выросли на 16,0% (2012: 18,9%) и составили 57,4 трлн. рублей. Собственные средства банков выросли на 15,6% (2012: 16,6%) и составили на конец года 7,1 трлн. рублей. Размер кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 12,7% (2012: 12,7%) и составил 22,5 трлн. руб. Уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1 января 2014 года составил 4,3% по сравнению с 4,6% на начало года. Судя, предоставленные физическим лицам, выросли на 28,7% (2012: 39,4%). Уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам на 1 января 2014 года составил 4,4% по сравнению с 4,0% на начало года. Средства, привлеченные банками от предприятий и организаций, с начала текущего года увеличились на 13,7%. За аналогичный период 2012 года данные ресурсы увеличились на 11,8%. Выплаты населению выросли за год на 19%. Приrost вкладов за тот же период прошлого года составил 20%. По итогам 2013 года прибыль банковской системы снизилась на 1,8% и составила 993,6 млрд. рублей.

В связи с событиями на Украине, введенным санкций против России со стороны США и ЕС, резкой динамикой снижения курса рубля, снижения котировок на фондовом рынке, ряд международных рейтинговых агентств поставили на пересмотр суверенный рейтинг России. Международные рейтинговые агентства отмечают, что падение рубля и российских ценных бумаг пока было управляемым для российских банков, но дальнейшее обесценение может оказать давление на капитал некоторых организаций.

Помимо динамики финансовых рынков, прибыльность и капитализация российских банков также могут ухудшиться, если экономический рост будет слабее прогнозов в 1,5% и 2% на 2014 и 2015 гг. соответственно. Снижение делового и потребительского доверия, более высокие процентные ставки и сокращение доступа к иностранному кредитованию могут усилить риски. Потенциальные экономические и финансовые санкции также могут сказаться на росте и инвестициях.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по доле методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, осталось без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название счета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а (ii) первоочередная – в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

«Раскрытие – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не префасовало их применения, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что предприятие применяет финансовую отчетность для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода не обязательно в тех случаях, когда он представлен в связи с тем, что испытывает серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или рекламификации для целей представления на добровольной основе, при этом применения необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что серьезные дополнительные налоговые последствия одного периода, классифицируются в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли или убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предприятии» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предприятия». Благодаря изменениям в определениях количественных признаков совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт заменяет требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия; разовые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы; обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировка рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для «квотированных» дочерних предприятий, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Все долговые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долговые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долговые инструменты при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при микрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отмечают ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправка к МСФО (IAS) 32 (выпущена в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Руководство Банка считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущена 31 октября 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые представляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие в соответствии с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправка к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству, переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествующих к применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на возмещение» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать расходы, возникающие в результате вскрытых работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка. Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выкладывать сверхку активы сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Руководство Банка изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включающую существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Руководство Банка считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRS) 21 – «Сбор» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Объясняющее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности, не приводит к возмужанию обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли какими на выборах, не является обязательным. В настоящее время Руководство Банка изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обеспечение. Руководство Банка считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новая производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обнуляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления хеджирования с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Руководство Банка считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Руководство Банка считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Размер убытков от обесценения оставляет 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.

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.

4. Основные принципы учетной политики

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», 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 страхуются по амортизированной стоимости.

б) Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России 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 дилерской маржи, либо входящие в состав портфеля ценных бумаг, управляемого на совокупной основе, и последние сделки с которыми сандактствуют 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 убытка от торговой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, в котором произошли изменения. Процентный доход, полученный от продаж ценных бумаг, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в качестве дохода от операций с ценными бумагами.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключительными. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (вступил в силу в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для показателя степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

В настоящее время Руководство Банка изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

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

е) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо провести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах. Результаты которых, являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на анализе Руководством 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 обесценения выданных кредитов

Кредитный портфель Банка пересматривается ежеквартально в целях определения обесценения. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо невыплата финансовых информационных о заемщиках. Убыток от обесценения рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиками, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения, портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионов.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 подпадает под 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 объективной процентной ставке данного кредита. Общая сумма резерва, созданного в течение года, отражается в составе расходов.

Судбы и авансы, которые безнадежны 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.

е) Дисконтирование судб, выдаваемых по ставкам ниже рыночных

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

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, непокрытые 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».

Номинальные суммы по судным обязательствам, аккредитивам и гарантиям раскрываются в составе обязательств кредитного характера (Прим.33). Обязательства по гарантиям отражаются в составе прочих обязательств (Прим.21).

а) Основные средства

Оборудование и прочие основные средства учитываются по стоимости за вычетом накопленного износа и, при необходимости, резерва под 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

К ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, которые Рукводство собирает удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы согласно политике в области ликвидности или изменениям условий на финансовом рынке. Рукводство 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 справедливой стоимости (которая включает транзакционные расходы). Ценные бумаги затем оцениваются 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, совокупный убыток, отраженный в составе собственного капитала, исключается из собственного капитала и отражается в составе прибыли или убытков. Убыток от обесценения, в этом случае, признанный в качестве инструментов совокупного капитала, не реверсируется через прибыль или убыток.

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

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

д) Судбы и авансы, резервы на уменьшение стоимости

Судбы, выданные Банком, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под 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 обесцененными 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 («убыточные события»). Результатом этого убыточного события или события 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.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

к) 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. Ренессансификация 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 включается в справедливую стоимость за минусом расходов на продажу в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков, отнесенных на справедливую стоимость ранее.

л) Векселя

Вексель - это инструмент, выпускаемый Банком для своих клиентов, содержащий фиксированную дату платежа или подлежащий гашению по требованию. Такие финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости с последующей переоценкой по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. В случае выпуска денежных финансовых инструментов под процентные ставки ниже коммерческих, они дисконтируются до спонсированной стоимости по рыночным процентным ставкам. Финансовый результат такой дооценки показывается отдельной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем 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 «суды клиентам или банкам» в зависимости от их сущности.

м) Дивиденды

Дивиденды не отражаются в учете до момента их утверждения на годовом собрании акционеров Банка. Отчетность, подготовленная в соответствии с российскими стандартами, является базой для распределения прибыли (см. Прим. 23) и ее иного использования.

н) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации этих инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

н) 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

п) 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 МСФО (IAS) 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 предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии оценки, использованной для определения возмещаемой стоимости актива, изменились.

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.

п) Обесценение, полученное в собственности за неплатежи

Обесценение, 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.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс Банка России составлял: 32,7292 рубля за 1 американский доллар (31 декабря 2012: 30,3727 рубля) и 44,9699 рубля за 1 евро (31 декабря 2012: 40,2286 рубля).

а) 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, полученные по таким операциям, представляются в составе комиссионных доходов.

б) Взаимозачет

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право проивасти 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.

в) Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и надбавки к заработной плате, 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.

г) 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Убытки от обеспечения в результате одного или более событий, которые имели место после первоначального отражения чистых инвестиций в лизинг, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Для определения признаков обеспечения 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе равными долями в течение периода действия договора аренды.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

а) Субординированные ссуды

Субординированные ссуды 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 ссуды включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

б) Налог на прибыль

В финансовой отчетности расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями действующего российского законодательства. Расходы по налогообложению в отчете о прибыли или убытке и прочем 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.

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 распределяются 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.

в) Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления. Процентные доходы включают курс по ценным бумагам с фиксированной доходностью, в том числе начисленный дисконт по федеральным краткосрочным облигациям с нулевой ставкой. Комиссии и прочие доходы включаются в состав статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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, являющиеся, по сути, дополнительными процентами, они распределяются на равные доли в течение срока действия соответствующего кредита и отражаются в составе процентного дохода. При невозможности выделения 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные акты и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

ОАО СБС Приморья «Приморскбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

5. Переклассификация показателей отчетности за прошлый период (продолжение)

Переклассификация и ее влияние на сравнительную информацию за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, указанную в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе приведены ниже:

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Чистый доход от валютно-обменных операций	615 634	(223 821)	391 813
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	1 116 570	223 821	1 340 391

Влияние переклассификации на сравнительную информацию, указанную в примечании о чистом доходе по комиссионным и вознаграждениям (Прим.26) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, описано ниже.

До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации	
Комиссионные по расчетным и валютным операциям	745 407	223 821	969 228
Комиссионные по казовым операциям	314 650	-	314 650
Прочее	244 184	-	244 184
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	1 304 241	223 821	1 528 062
Комиссия по расчетным и валютным операциям	(144 424)	-	(144 424)
Прочее	(43 247)	-	(43 247)
Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям	(187 671)	-	(187 671)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	1 116 570	223 821	1 340 391

ОАО СБС Приморья «Приморскбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

и) Чистый доход от продажи ипотечных кредитов

Банк периодически продает третьим сторонам ипотечные суды, 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. Номинальная сумма по гарантии распределяется в составе обязательств кредитного характера. Справедливая стоимость гарантии оценивается в соответствии с Прим. 4(f).

х) Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с финансовой информацией, подготовленной в соответствии с российскими 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 подкрепит 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, всех операционных сегментов;
- 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.

у) Предоставление статей Отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочных и долгосрочных активов и обязательств в Отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения.

5. Переклассификация показателей отчетности прошлых периодов

В 2013 году произошли изменения в учетной политике Банка. Комиссия за покупку и продажу иностранной валюты у юридических лиц, ранее учитываемые в составе доходов от валютно-обменных операций, были перенесены в состав комиссионных доходов.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

5. Переклассификация показателей отчетности за прошлый период (продолжение)

	До пере- класси- фикации	Пере- класси- фикации	После переклас- сификации
Прочие финансовые обязательства			
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и мотивационным премиям	87 244	-	87 244
Прочие начисленные расходы	21 661	-	21 661
Расчеты с поставщиками	-	4 306	4 306
Справедливая стоимость гарантий по проданным ипотечным кредитам	3 786	-	3 786
Справедливая стоимость соглашений о финансовой гарантии	-	5 056	5 056
Прочие налоги к уплате	7 529	(7 529)	-
Прочее	48 873	(12 269)	36 604
Итого прочих финансовых обязательств	169 093	(10 436)	158 657
Прочие нефинансовые обязательства			
Прочие налоги к уплате	5 056	15 492	15 482
Прочее	-	(5 056)	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	5 056	10 436	15 492
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	174 149	-	174 149

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства		
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 681 534	1 782 473
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	2 647 353	2 082 239
- Российской Федерации	156 268	77 558
- других стран	617 635	365 891
	773 903	443 549
Итого	6 102 780	4 308 261

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был 1 контрагент, средства которого превышали 10% общего баланса корреспондентских счетов и депозитов «овернайт». Сумма средств, размещенных у указанного контрагента, составила 260 817 или 33,7% от совокупной величины денежных средств на корсчетах и депозитах «овернайт» (31 декабря 2012: 5 контрагентов, 371 990 или 83,9%).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

5. Переклассификация показателей отчетности за прошлый период (продолжение)

На 31 декабря 2013 года Банк пересмотрел классификацию прочих активов и обязательств. Влияние переклассификации на сравнительную информацию, указанную в примечании о прочих активах и обязательствах (Прим. 15 и 21) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, описано ниже.

	До пере- класси- фикации	Пере- класси- фикации	После переклас- сификации
Прочие финансовые активы			
Остатки по валютным операциям и операциям с ценными бумагами	1 943	110 340	112 283
Прочие дебиторы	110 385	(98 961)	11 424
Средства, предоставленные коммерческим организациям для расчета пластиковыми картами	8 692	-	8 692
Прочее	23 147	6 000	29 147
	144 167	17 379	161 546
	(13 715)	-	(13 715)
Резерв под обесценение			
Итого прочих финансовых активов	130 462	17 379	147 831
Прочие нефинансовые активы			
Прочие авансы	50 436	(11 424)	39 012
Предоплата по налогу на прибыль	22 383	-	22 383
Предоплата по прочим налогам	3 920	-	3 920
Права требования, приобретенные по договорам факторинга	3 940	-	3 940
Прочее	8 862	(5 955)	2 907
	89 541	(17 379)	72 162
	(11 800)	-	(11 800)
Резерв под обесценение			
Итого прочих нефинансовых активов	77 741	(17 379)	60 362
Итого прочих финансовых и нефинансовых активов	208 193	-	208 193

8. 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 представляют 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 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации других банков	22.02.2014	10.11.2023	7,7	13,0	7,2	14,4
ОФЗ	13.03.2014	16.08.2023	5,5	12,0	5,8	7,8
Корпоративные облигации	01.08.2018	01.06.2018	12,8	12,8	14,8	14,8

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

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Рейтинг от BBB- до BBB+	1 195 942	1 100 056
Рейтинг от BB- до BB+	236 946	142 878
Рейтинг от B- до B+	545 865	341 499
Прочие (в том числе организации, не имеющие рейтинга Fitch)	680 914	498 491
	2 659 487	2 082 924

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

6. 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 2013	31 декабря 2012
Рейтинг от AA- до AA+	18 180	61 817
Рейтинг от A- до A+	541 002	210 905
Рейтинг от BBB- до BBB+	32	8 230
Рейтинг от BB- до BB+	1 613	26 462
Рейтинг от B- до B+	14 572	-
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга Fitch)	198 504	136 135
	773 903	443 549

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

	2013	2012
Неденежная операционная активность		
Активы, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным займам (Прим. 13)	395 853	14 317
Погашение займов неденежными активами	(395 853)	(14 317)
	-	-

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

7. Обязательные резервы в Банке России

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.

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Облигации других банков	1 631 894	1 035 763
Облигации федерального займа РФ («ОФЗ»)	959 949	862 897
Корпоративные облигации	67 644	55 646
Муниципальные облигации	-	108 516
	2 659 487	2 082 924

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

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

9. Средства в других банках (продолжение)

На 31 декабря 2012 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

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

Банк России

На 31 декабря 2013 года срочные депозиты (за исключением остатков по счетам, в отношении которых имеются ограничения на использование) не были размещены в других банках.

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

10. Ссуды клиентам

Текущие ссуды

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Просроченные ссуды:	22 748 977	24 443 252
Сумма просроченного платежа	805 026	521 224
Сумма оставшейся части долга	1 123 702	541 085
	24 577 705	25 505 561

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	22 612 496	24 163 349

Движение резерва под обесценение кредитного портфеля за отчетный период представлено ниже:

	2013	2012
На 1 января		
Чистое движение резерва под обесценение кредитного портфеля (Прим. 25)	(1 342 212)	(929 824)
	(722 997)	(412 388)
На 31 декабря	(2 065 209)	(1 342 212)

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные проценты по ссудам с признаками обесценения составили 329 387 (31 декабря 2012: 167 938).

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 СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

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

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

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котировки долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства, либо напрямую (т.е. цены), либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относятся большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые ссуды и выпущенные структурированные долги. 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 долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых на поддаются наблюдению.

Данная иерархия предусматривает 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.

9. Средства в других банках

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Краткосрочные депозиты в Банке России	2 510 315	1 500 369
Срочные депозиты	92 191	71 384
	2 602 506	1 571 753

Срочные депозиты по состоянию на 31 декабря 2013 года включают средства на корреспондентских счетах в других банках, в отношении которых имеются ограничения на их использование, в сумме 92 191 (31 декабря 2012: 71 384).

На 31 декабря 2013 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2013
До востребования	4,5	10 008
До востребования	4,5	2 500 308
		2 510 316

Банк России
Банк России

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Банк произвел оценку кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года и отразил влияние обесценения следующим образом:

Индивидуально обесцененные ссуды	Балансовая стоимость ссуд	Сформированный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Просроченные ссуды	661 959	125 513	536 446	19,1
- Безнадежные к взысканию ссуды	263 323	74 879	188 444	26,4
Ипотечные ссуды, в т.ч.:	327 865	327 865	-	100,0
- Просроченные ссуды	35 988	1 459	34 517	4,1
- Безнадежные к взысканию ссуды	83 864	4 364	79 500	5,4
Потребительские ссуды, в т.ч.:	5 014	5 014	-	100,0
- Безнадежные к взысканию ссуды	984 747	984 747	-	100,0
	2 362 758	1 523 851	838 907	64,5

Ссуды, оцениваемые на обесценение на коллективной основе

Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Просроченные ссуды	13 005 083	382 127	12 642 956	2,8
Ипотечные ссуды, в т.ч.:	2 617 752	5 236	2 612 516	0,2
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Просроченные ссуды	6 424 448	167 036	6 257 413	2,6
- Ссуды, просроченные до 30 дней	267 863	6 959	260 704	2,6
	22 314 947	541 358	21 773 589	2,4
Итого ссуд	24 677 705	2 065 209	22 612 496	8,4

Величина резерва под индивидуально обесцененные ссуды 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 ссудам, оцениваемым на обесценение на коллективной основе, Банком учитывались как исторические данные, так и анализ ожидаемых будущих потоков денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года эффективные ставки резервирования, применяемые Банком для таких групп ссуд по секторам экономики, составили 0,3% - 9,7% для ссуд, выданных юридическим лицам (31 декабря 2012: 0,1% - 12,7% для всех секторов экономики) и 2,6% для потребительских ссуд (31 декабря 2012: 1,9%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в кредитном портфеле находились текущие ссуды на сумму 722 046, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия (31 декабря 2012: 4 164).

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Следующая таблица показывает суммы выданных ссуд и их обесценение на 31 декабря 2012 года:

Индивидуально обесцененные ссуды	Ссуды выданные	Сформированный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Просроченные ссуды	149 763	22 271	127 492	14,9
- Безнадежные к взысканию ссуды	159 603	19 635	139 968	12,3
Ипотечные ссуды, в т.ч.:	232 809	232 809	-	100,0
- Просроченные ссуды	32 523	3 250	29 273	10,0
- Безнадежные к взысканию ссуды	36 692	1 648	35 044	4,5
Потребительские ссуды, в т.ч.:	689	689	-	100,0
- Безнадежные к взысканию ссуды	512 532	512 532	-	100,0
	1 124 611	792 834	331 777	70,5

Ссуды, оцениваемые на обесценение на коллективной основе

Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Просроченные ссуды	15 211 952	405 491	14 806 461	2,7
Ипотечные ссуды, в т.ч.:	2 697 921	21 583	2 676 338	0,8
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Просроченные ссуды	6 333 472	119 703	6 213 769	1,9
- Ссуды, просроченные до 30 дней	137 605	2 601	135 004	1,9
	24 380 950	549 378	23 831 572	2,3
Итого ссуд	25 505 561	1 342 212	24 163 349	6,3

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

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

	Ссуды выданные	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам				
Непросроченные	15 375 157	428 739	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	5 869	1 416	4 453	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
Ипотечные ссуды				
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 ссуды				
Непросроченные	6 333 482	119 713	6 213 769	1,9
Просроченные на срок до 30 дней	137 605	2 501	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	634 838	6 348 773	9,1
Итого ссуд	25 505 581	1 342 212	24 163 369	5,3

Обеспечение по выданным ссудам выглядит следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Недвижимость	18 471 457	19 225 999
Транспортные средства	2 386 844	2 353 628
Товары в торговле	1 461 858	1 812 026
Основные средства и оборудование	565 866	527 848
Права по контрактам	12 500	539 682
Прочее имущество	502 122	640 211
Итого залоговых активов (оценочная стоимость)	23 500 647	25 099 494
Полученные гарантии и поручительства	68 923 791	62 540 004

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

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд клиентам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды выданные	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам				
Непросроченные	13 669 799	490 397	13 179 402	3,6
Просроченные на срок до 30 дней	397 081	340 066	57 015	85,6
Просроченные на срок 31-90 дней	39 334	3 621	35 713	9,2
Просроченные на срок 91-180 дней	131 832	48 634	83 198	36,9
Просроченные на срок более 180 дней	20 184	7 666	12 518	38,0
	14 258 230	890 384	13 367 846	6,2
Ипотечные ссуды				
Непросроченные	2 553 738	8 704	2 647 034	0,3
Просроченные на срок до 30 дней	67 725	1 966	65 759	2,9
Просроченные на срок 31-90 дней	2 732	77	2 655	2,8
Просроченные на срок 91-180 дней	1 729	413	1 316	23,9
Просроченные на срок более 180 дней	16 692	6 923	9 769	41,5
	2 742 616	16 083	2 726 533	0,6
Потребительские ссуды				
Непросроченные	6 425 441	168 028	6 257 413	2,6
Просроченные на срок до 30 дней	267 663	6 959	260 704	2,6
Просроченные на срок 31-90 дней	189 241	189 241	-	100,0
Просроченные на срок 91-180 дней	174 245	174 245	-	100,0
Просроченные на срок более 180 дней	540 269	640 269	-	100,0
	7 675 859	1 158 742	6 518 117	15,1
Итого ссуд	24 677 705	2 065 209	22 612 496	8,4

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

10. Суды клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	10 419 475	42	9 751 434	38
Оптовая и розничная торговля	5 251 923	21	5 770 535	23
Сфера услуг	2 421 437	10	2 621 731	10
Инвестиционно-финансовая деятельность	1 302 713	5	1 450 082	6
Лесозаготовки	1 025 882	4	671 781	3
Телекоммуникации и транспорт	927 503	4	1 040 095	4
Рыболовство и рыбная промышленность	841 598	3	904 475	3
Производство	785 806	3	1 318 452	5
Строительство	700 926	3	913 468	4
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	490 843	2	427 159	2
Электро-, газо-, водоснабжение	351 824	2	544 585	2
Прочее	157 777	1	90 784	-
	24 677 705	100	25 505 561	100

Банк России подразделяет суды на пять категорий в зависимости от качества суды в порядке убывания. Ниже представлен кредитный портфель Банка по категориям качества:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Категория I	9 956 769	9 433 865
Категория II	12 835 887	15 007 148
Категория III	941 109	570 704
Категория IV	95 248	60 609
Категория V	848 692	433 437
	24 677 705	25 505 561

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

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Облигации федерального займа РФ («ОФЗ»)	1 699 013	786 977
	1 699 013	786 977

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

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

10. Суды клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года суды с признаками индивидуального обеспечения совокупной стоимостью 766 811 имели обеспечение оценочной стоимостью 1 496 879 (31 декабря 2012: 538 345 и 748 037, соответственно). Залоговые активы по индивидуально обеспеченным и просроченным судам включают недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в торговле.

По состоянию на 31 декабря 2013 года индивидуально обеспеченные суды совокупной стоимостью 1 575 947 не имели обеспечения (31 декабря 2012: 586 266).

В 2013 году Банк проводил обмен просроченной суммой задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 395 853 (2012: 14 317). Полученное имущество включает жилые и производственные помещения, которые Банк намерен продать в 2014 году. Это имущество было отнесено на баланс как внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Прим. 13). 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 2013 года выглядит следующим образом:

Остатки судной задолженности по категориям	Сумма	Количество суд	%
Менее 15	137 110	17 973	1
От 15 до 150	2 750 440	45 455	11
От 151 до 300	2 635 649	12 312	11
От 301 до 1 500	4 745 235	6 842	19
От 1 501 до 3 000	3 599 453	1 263	15
От 3 001 до 7 500	3 260 160	368	13
От 7 501 до 30 000	4 059 134	121	16
Более 30 001	3 490 524	35	14
Итого суды клиентам	24 677 705	84 159	100

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

Остатки судной задолженности по категориям	Сумма	Количество суд	%
Менее 15	149 076	19 756	1
От 15 до 150	2 510 867	45 952	10
От 151 до 300	2 080 446	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	2 860 365	286	10
От 7 501 до 30 000	4 245 954	138	16
Более 30 001	5 848 824	50	23
Итого суды клиентам	25 505 561	84 294	100

У Банка на было клиентов со судами, составляющими более 5% от общего кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012: ни одного). По состоянию на 31 декабря 2013 года суды, предоставленные двум крупным заемщикам, составили 723 461 (2,9%) и 581 637 (2,4%) (31 декабря 2012 соответственно 2,4% и 2,1%).

ОАО СБС Проморь «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

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

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	Убыток от переоценки, если бы не было реклассификации	Эффективная процентная ставка (%)	Ожидаемый приток денежных средств
ОФЗ	166 200	163 687	10 291	9 334	6,95	167 026

В 2013 и 2012 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.

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя российских банков	89 432	79 771
Корпоративные ценные бумаги	860	796
	<u>90 322</u>	<u>80 567</u>

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-ым уровнем иерархии на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012, описанной в Прим. 8.

В категорию корпоративных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят обыкновенные акции Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT). Акции были оценены в соответствии с 3-им уровнем иерархии на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012, описанной в Прим. 8.

В следующей таблице представлена свержа движения 3-его уровня иерархии справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2013 и 2012 гг.

	2013	2012
Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 1 января	796	20
Преращение признания - списание	-	(20)
Первоначальное признание - приобретение	-	772
Доходы за вычетом расходов, признанные в отчете о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе	94	24
Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря	<u>890</u>	<u>796</u>

ОАО СБС Проморья «Приморье»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

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

В следующей таблице представлены данные о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	13.03.2014	06.02.2036	5,7	13,4

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

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Рейтинг от BBB- до BBB+	1 699 013	786 977
	<u>1 699 013</u>	<u>786 977</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 1 706 621 (31 декабря 2012: 791 360).

Применяя поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 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 оборотном будущем. Указанные долговые инструменты были реклассифицированы при наступлении «редких обстоятельств». Комитет по управлению активами и пассивами Банка признал факт наступления «редких обстоятельств» в связи с кризисом на международных финансовых рынках. Снижение рыночных котировок, имевшее место в третьем квартале 2008 года, представляет собой редкое событие, так как они существенным образом превысили историческую волатильность за период наблюдения за финансовыми рынками. В связи с этим Банк реклассифицировал финансовые активы.

В нижеприведенной таблице показан эффект от реклассификации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2013 года:

Вид ценной бумаги	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Процентный доход	Прибыль от переоценки, если бы не было реклассификации	Эффективная процентная ставка (%)	Ожидаемый приток денежных средств
ОФЗ	167 019	156 279	11 204	(5 406)	6,88	167 025

ОАО СББ Проморья «Приморскбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

13. Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

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

	2013	2012
На 1 января		(2 886)
Начисление резерва в течение отчетного периода (Прим. 28)	(108)	(1 045)
Восстановление резерва в течение отчетного периода (Прим. 28)	1 180	1 723
На 31 декабря	(1 108)	(2 180)

14. Инвестиции в финансовый лизинг

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было инвестиций в финансовый лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции в финансовый лизинг были следующими:

	31 декабря 2012
Инвестиции в финансовый лизинг, дебиторская задолженность по лизинговым платежам:	480
До 1 года	480
За вычетом непогашенного финансового дохода	(3)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	472

Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2012
Чистые инвестиции в финансовый лизинг, дебиторская задолженность по лизинговым платежам:	
До 1 года	472
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	472

ОАО СББ Проморья «Приморскбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о векселях российских банков по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Векселя российских банков	15.01.2014	15.01.2015

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	15.01.2014

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Рейтинг от B- до B+	89 432	79 771
	89 432	79 771

Географический анализ и анализ по видам валют и средним процентным ставкам финансовых активов, относящихся в наличии для продажи, представлены в Прим. 32.

13. Активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
--	-----------------	-----------------

Активы, предназначенные для продажи
За вычетом резерва на обесценение

	393 365	17 817
	(1 108)	(2 180)

	392 257	15 637
--	---------	--------

На 31 декабря 2013 года портфель активов, предназначенных для продажи, состоит из объектов недвижимости, которые были получены Банком в собственности при урегулировании задолженности по просроченным судам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до декабря 2014 года.

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

	2013	2012
На 1 января	17 817	34 119
Поступление (Прим. 6)	395 365	14 317
Выбытие	(20 305)	(30 619)
На 31 декабря	393 365	17 817

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

16. Инвестиционная собственность

	Земля	Здания	Итого
Стоимость			
На 1 января 2012 и 31 декабря 2012	66 676	332 129	398 805
Приобретения	-	3 260	3 260
Выбытие	-	(4 000)	(4 000)
На 31 декабря 2013	66 676	331 389	398 065
Накопленный износ			
На 1 января 2012	-	14 561	14 561
Начислено за период (Прим.28)	-	8 852	8 852
На 31 декабря 2012	-	21 413	21 413
Начислено за период (Прим.28)	-	7 145	7 145
Выбытие	-	(302)	(302)
На 31 декабря 2013	-	28 256	28 256
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2013	66 676	303 133	369 809
На 31 декабря 2012	66 676	310 716	377 392

Арендный доход (Прим.27) от инвестиционной собственности составил 1 816 (2012: 2 208). Прямые операционные расходы по инвестиционной собственности, которая приносит арендный доход, составили 2 508 (2012: 2 342) и включили затраты, связанные с уплатой налога на имущество и амортизационные отчисления. По инвестиционной собственности, которая не приносила арендного дохода в 2013 году, Банк не понес прямых операционных расходов (2012: таких расходов не было).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость инвестиционной собственности составила 358 878 (31 декабря 2012: 364 550). 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.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые активы		
Остатки по валютным операциям и операциям с ценными бумагами	115 212	112 283
Средства, предоставленные коммерческим организациям для расчетов пластиковыми картами	17 036	8 692
Прочие дебиторы	15 028	11 424
Обеспечительные взносы	9 952	-
Прочее	23 162	26 147
	<u>180 390</u>	<u>161 546</u>
Резерв под обесценение	(13 779)	(13 715)
Итого прочих финансовых активов	166 611	147 831
Прочие нефинансовые активы		
Прочие авансы	49 259	39 012
Предоплата по прочим налогам	11 071	3 820
Предоплата по налогу на прибыль	-	22 383
Права требования, приобретенные по договорам факторинга	-	3 940
Прочее	1 874	2 907
	<u>62 204</u>	<u>72 162</u>
Резерв под обесценение	(6 182)	(11 800)
Итого прочих нефинансовых активов	56 016	60 362
Итого прочих финансовых и нефинансовых активов	222 627	208 193

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года прочие дебиторы включают в себя расчеты по продажам ипотечных ссуд с Агентством Ипотечного Кредитования (ОАО) и КБ «Дельтакредит».

Движение резерва под обесценение прочих активов за отчетный период представлено ниже:

	2013	2012
На 1 января		
резерв под обесценение финансовых активов	(13 715)	(10 972)
резерв под обесценение нефинансовых активов	(11 800)	(12 617)
	<u>(25 515)</u>	<u>(23 589)</u>
Наисчисление резерва в течение отчетного периода	(7 905)	(9 916)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	45	2 181
Чистое влияние на прибыль от движения резерва под обесценение прочих активов (Прим. 28)	(7 860)	(7 735)
Прочие активы, списанные в течение отчетного периода	13 404	5 809
На 31 декабря		
резерв под обесценение финансовых активов	(13 779)	(13 715)
резерв под обесценение нефинансовых активов	(6 182)	(11 800)
	<u>(19 967)</u>	<u>(25 515)</u>

Географический анализ и анализ по видам валют прочих активов представлены в Прим. 32.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

18. Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2013
«МСП БАНК» (ОАО)	15.06.2017	8,5	1 680
«МСП БАНК» (ОАО)	15.06.2017	8,5	15 215
			16 895

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	18 748
КБ «УССУРИ» (ОАО)	08.01.2013	0,3	30 373
			49 119

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

19. Счета клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	325 725	160 472
Средства Пенсионного фонда на выплату пенсий	402 848	383 839
Срочные депозиты	281 412	783 579
	1 010 085	1 327 990
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	7 923 605	6 148 344
Срочные депозиты	1 349 888	1 268 802
	9 273 493	7 418 146
Физические лица		
Счета до востребования	5 599 816	4 634 864
Срочные депозиты	17 678 079	17 473 558
	23 277 895	22 108 222
Итого счетов клиентов	33 561 473	30 854 358

Депозиты и текущие счета двух крупнейших клиентов Банка составили 824 791 или 2,5% от общей суммы счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012: 719 042 или 2,3% от общей суммы счетов клиентов).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

17. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2012	8 308	339 797	307 472	655 577
Приобретения	122	14 889	163 115	177 926
Выбытие	-	-	(19 094)	(19 094)
На 31 декабря 2012	8 430	354 686	451 493	814 609
Приобретения	151	10 970	74 040	85 161
Выбытие	(151)	(9 415)	(11 012)	(20 578)
На 31 декабря 2013	8 430	356 041	514 521	878 992
Накопленный износ				
На 1 января 2012	-	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
Начислено за период (Прим. 28)	-	10 820	84 881	95 701
Выбытие	-	(106)	(10 841)	(10 949)
На 31 декабря 2013	-	30 420	301 787	332 207
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2013	8 430	325 621	212 734	546 785
На 31 декабря 2012	8 430	334 778	203 746	546 954

Основные средства Банка были застрахованы на 805 109 (31 декабря 2012: 50 036). 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.

18. Средства других банков

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные депозиты	16 895	49 119
Корреспондентские счета	123 410	8 334
	140 305	57 453

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

19. Счета клиентов (продолжение)

Нижне представлена структура средств клиентов Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	23 277 895	69	22 108 222	72
Оптовая и розничная торговля	4 145 365	12	2 760 398	9
Строительство	1 332 427	4	1 857 851	6
Транспорт, хранение и телекоммуникации	827 693	2	732 101	2
Общественная и индивидуальная деятельность	540 923	2	484 413	2
Здравоохранение и социальная защита	560 518	2	467 421	2
Недвижимость и аренда	323 593	1	295 711	1
Финансовое посредничество	313 573	1	765 801	3
Рыболовство	260 795	1	91 263	-
Промышленность	223 589	1	228 371	1
Электро-, газо- и водоснабжение	167 690	1	137 764	-
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	86 356	-	71 533	-
Рестораны и гостиничный бизнес	58 875	-	66 168	-
Судостроение	21 375	-	24 793	-
Образование	11 164	-	17 008	-
Прочее	1 409 642	4	745 440	2
	33 561 473	100	30 854 358	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.

20. Собственные векселя

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	259 895	215 013
Прочие	-	4
	259 895	215 017

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк выпустил векселя со сроком гашения не ранее декабря 2013 г. по январю 2015 г. (31 декабря 2012: с февраля 2013 г. по декабря 2013 г.). Процентные ставки по выпущенным векселям составляли от 0% до 11 % годовых (31 декабря 2012: от 0% до 11% годовых).

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам выпущенных долговых ценных бумаг приведен в Прим. 32.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

19. Счета клиентов (продолжение)

Деление средств клиентов на 31 декабря 2013 года выглядит следующим образом:

Остатки счетов клиентов по категориям	Сумма	Количество счетов	%
Менее 15	323 016	339 691	3
От 15 до 150	2 125 042	37 431	6
От 151 до 300	2 060 310	9 681	6
От 301 до 1 500	12 347 983	19 754	37
От 1 501 до 3 000	2 726 599	1 333	8
От 3 001 до 7 500	3 413 319	789	10
От 7 501 до 15 000	2 068 838	273	9
От 15 001 и более	7 656 556	194	23
	33 561 473	409 126	100

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	11 484 972	19 002	37
От 1 501 до 3 000	2 542 496	1 249	8
От 3 001 до 7 500	3 251 057	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

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

23. 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 2013 года и 31 декабря 2012 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 владения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года уставный капитал Банка состоит из следующих компонентов:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Номинальная стоимость	Итого уставного капитала	Номинальная стоимость	Итого уставного капитала
Обыкновенные акции	203 200	203 200	203 200	203 200

Основными акционерами Банка на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года являлись:

Акционер	2013		2012	
	Кол-во акций	% владения	Кол-во акций	% владения
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
«Фортис-В» (ООО)	3 384 973	19,99	3 384 973	19,99
«Барский Банк Реконструкции и Развития» («ЕБРР»)	2 116 667	12,50	2 116 667	12,50
Члены Президиум	27	-	27	-
Прочие физические лица	26 054	0,15	26 054	0,15
	16 933 334	100,00	16 933 334	100,00

В соответствии с российским законодательством, регламентирующим банковскую деятельность, основой для расчета распределяемой прибыли является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с РСБУ. Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или в резервный фонд. По состоянию на 31 декабря 2013 года средства, доступные для распределения, составляют 2 961 932 (31 декабря 2012: 2 510 283).

На ежегодном общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 04 июня 2013 года, акционеры Банка одобрили дивиденды за 2012 год в размере 159 173 (9,40 рублей (не тысяч) на акцию) (2012: дивиденды за 2011 год в размере 107 357 (6,34 рублей (не тысяч) на акцию).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и мотивационным премиям	162 128	87 244
Прочие начисленные расходы	25 954	21 661
Расчеты с поставщиками	2 198	4 305
Справедливая стоимость гарантий по проданным ипотечным судам (Прим. 33)	5 452	3 785
Справедливая стоимость соглашений о финансовой гарантии	17 090	5 056
Прочее	15 034	38 604
Итого прочих финансовых обязательств	227 856	158 657
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги к уплате	20 955	15 492
Налог на прибыль к уплате	5 060	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	26 015	15 492
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	253 871	174 149

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

22. Субординированная задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Субординированные ссуды от «Приморской Социальной Компании» (ООО)	505 000	505 000

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными ссудами, полученными на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2013
«Приморская Социальная Компания» (ООО)	12.08.2019	9,5	150 000
«Приморская Социальная Компания» (ООО)	10.08.2021	9,5	150 000
«Приморская Социальная Компания» (ООО)	15.09.2021	11,0	205 000
			505 000

В случае ликвидации Банка погашение субординированных ссуд 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.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

27. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от подполучения к программам страхования	87 043	41 881
Доход от оказания услуг сервисного агента	34 185	19 280
Доход от прочей аренды	28 049	18 603
Штрафы, пени и неустойки по судам	22 341	23 112
Доход от оформления документов	15 132	13 753
Чистый доход (убыток) от реализации основных средств	1 961	(176)
Доход от аренды инвестиционной собственности (Прим. 16)	1 816	2 208
Чистый доход от реализации инвестиционной собственности	302	-
Чистый убыток от реализации активов для продажи	(171)	-
Прочие доходы	38 917	31 718
Прочие операционные доходы	227 575	150 389

28. Операционные расходы

	2013	2012
Оплата труда персонала	(1 155 015)	(1 025 652)
Взносы во внебюджетные фонды	(280 104)	(234 029)
Итого расходы на содержание персонала	(1 435 119)	(1 259 681)
Операционная аренда (Прим. 33)	(312 005)	(280 705)
Расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	(133 237)	(126 192)
Налог на исключение налога на прибыль (Прим. 29)	(109 602)	(97 446)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(94 938)	(68 426)
Износ основных средств (Прим. 17)	(75 701)	(61 548)
Телекоммуникационные расходы	(58 013)	(54 711)
Охрана	(47 520)	(41 408)
Материалы	(33 754)	(42 580)
Реклама и маркетинг	(26 134)	(31 762)
Оплата услуг по договорам подряда	(21 275)	(24 875)
Резерв под обеспечение прочих активов, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и обязательства кредитного характера	(14 740)	(12 416)
Износ инвестиционной собственности (Прим. 16)	(9 453)	(9 585)
Услуги профессиональных организаций	(7 145)	(6 852)
Благотворительность	(2 916)	(3 750)
Прочие расходы	(1 186)	(450)
	(77 740)	(77 684)
Операционные расходы	(2 457 588)	(2 200 011)

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

24. Процентный доход и расход

	2013	2012
Процентный доход	1 860 995	1 521 056
Судьи и авансы юридическим лицам	1 923 616	1 478 565
Судьи и авансы физическим лицам	170 807	45 097
Средства в других банках	141 372	78 882
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	129 969	105 492
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	808
Начисления по финансовой аренде	4 228 767	3 229 880
Итого процентный доход	(2 071 130)	(1 347 378)
Процентный расход	(189 740)	(115 141)
Срочные вклады физических лиц	(51 050)	(51 050)
Срочные депозиты юридических лиц	(19 622)	(11 097)
Субординированные займы	(14 291)	(25 471)
Собственные векселя Банка	(2 431)	(10 362)
Текущие/расчетные счета	-	(1 876)
Срочные депозиты банков	(2 348 264)	(1 562 475)
Прочие заемные средства	1 878 503	1 667 405
Итого процентный расход	1 687 405	1 567 405
Чистый процентный доход	173 590	(36 349)

25. Чистое движение резервов под обесценение кредитного портфеля

	2013	2012
Восстановление резерва в течение отчетного периода	2 840 580	2 281 088
Начисление резерва в течение отчетного периода	(3 642 081)	(2 801 088)
Чистое влияние на прибыль от движения резерва под обесценение кредитного портфеля	(801 491)	(520 011)
Безнадежные ссуды, списанные в течение отчетного периода	78 494	107 623
Чистое движение резерва в течение периода (Прим. 10)	(722 997)	(412 388)

26. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям

	2013	2012
Комиссионные по расчетным и валютным операциям	1 052 834	969 228
Комиссионные по кассовым операциям	429 291	314 650
Прочее	155 787	244 184
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	1 637 892	1 528 062
Комиссия по расчетным и валютным операциям	(171 525)	(144 424)
Прочее	(40 822)	(43 247)
Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям	(212 347)	(187 671)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	1 425 545	1 340 391

29. Налогообложение (продолжение)

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	555 239	858 842
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО:		
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля и создание резерва по просроченным процентам	239 501	280 186
Признание просроченных процентов, учитываемых на акбалапозовых счетах	(157 535)	(21 418)
Начисление (сторнирование) резерва по неиспользованным отпускам и мотивационным премиям	74 884	(15 872)
Корректировка справедливой стоимости суда при первоначальном признании и последующие расходы по дисконтированию	42 284	(12 486)
Корректировка резервов по прочим активам	(41 707)	14 034
Отражение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по амортизированной стоимости	23 829	(22 352)
Эффект от дополнительной амортизации по основным средствам	23 712	16 889
Отражение соглашений о финансовых гарантиях по справедливой стоимости	12 033	5 844
Каматизированный НДС по основным средствам и инвестиционной собственности	(11 927)	(8 791)
Отражение инвестиционной собственности согласно учетной политике по МСФО	2 247	(10 997)
Отражение проводок по списанию активов для продажи в трайловном отчетном периоде	47 547	(22 464)
Прочие корректировки	254 868	210 446
Прибыль по данным РСБУ	810 107	1 069 288
Облагаемые налогом доходы, не включенные в прибыль по РСБУ	175 984	43 692
Корректировки по статьям, не принимаемым для определения налогооблагаемой базы	(85 530)	469
Налогооблагаемая прибыль	900 561	1 113 469
Обязательства по налогообложению по ставке 20% (2012: 20%)	(180 112)	(222 694)

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

28. Операционные расходы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов, удерживаемых для продажи, и обязательства кредитного характера представлено в таблице ниже:

	2013	2012
Восстановление резерва в течение периода	5 011	5 152
Начисление резерва в течение периода	(13 464)	(14 717)
Движение резерва под обесценение в течение периода	(8 453)	(9 565)
Движение резерва под обесценение в течение периода включает:		
Движение резерва по активам, предназначенным для продажи (Прим. 13)	(1 072)	708
Движение резерва по прочим активам (Прим. 15)	(7 860)	(7 735)
Движение резерва по обязательствам кредитного характера (Прим. 33)	(1 665)	(2 538)
	(8 453)	(9 565)

29. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(180 112)	(222 694)
Доначислено за предыдущий отчетный период	(368)	(1 147)
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и сторнированием временных разниц	50 399	10 387
Расходы по налогу на прибыль за год	(130 081)	(213 454)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012: 20%).

ОАО СКБ Приморья «Приморскбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

29. Налогообложение (продолжение)

Компоненты, составляющие отложенный налоговый актив на 31 декабря 2013 года, были подсчитаны следующим образом:

Временные разницы	Налогооблагаемая разница	Ставка налога, %	Отложенный актив (обязательство)
Основные средства	90 584	20	(18 117)
Прочие компоненты оборотного капитала	44 091	20	(8 817)
Ценные бумаги за исключением государственных ценных бумаг	6 240	20	(1 248)
Государственные ценные бумаги	(39 769)	15	5 965
Начисленные расходы	(188 082)	20	37 616
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(307 695)	20	61 539
Справедливая стоимость финансовых инструментов, удерживаемых для продажи	1 044	20	(208)
	(393 587)		76 729

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

Временные разницы	Налогооблагаемая разница	Ставка налога, %	Отложенный актив (обязательство)
Основные средства	155 228	20	(31 048)
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 под обесценение кредитного портфеля	(203 675)	20	40 775
Справедливая стоимость финансовых инструментов, удерживаемых для продажи	1 295	20	(259)
	(133 346)		26 280

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

	2013	2012
НДС, не подлежащий возмещению	(58 183)	(55 555)
Налог на имущество	(17 836)	(17 400)
Налог на процентный доход по государственным ценным бумагам	(23 868)	(12 372)
Прочие налоги	(1 715)	(2 119)
Итого прочие налоги	(109 602)	(97 446)

ОАО СКБ Приморья «Приморскбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

29. Налогообложение (продолжение)

Движение отложенного налогового актива (обязательства) в 2013 году было следующим:

	31 декабря 2012	Движение в течение года		31 декабря 2013
	Отложенный налоговый актив (обязательство)	Уменьшение/увеличение прибыли или убытка	Движения в составе собственных средств	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Ценные бумаги	1 551	3 168	-	4 717
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(259)	-	50	(209)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	40 775	20 764	-	81 539
Начисленные расходы	21 781	15 835	-	37 616
Основные средства	(31 046)	12 929	-	(18 117)
Прочие составляющие оборотного капитала	(6 522)	(2 295)	-	(8 817)
	26 280	50 399	50	76 729

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	Движения в составе собственных средств	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Ценные бумаги	6 092	(4 541)	1 551
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 370)	-	(259)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(14 939)	55 714	40 775
Начисленные расходы	23 917	(2 136)	21 781
Основные средства	(8 492)	(22 554)	(31 048)
Прочие составляющие оборотного капитала	9 574	(16 096)	(6 522)
	10 782	10 387	26 280

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

31. Сегментный анализ (продолжение)

б) 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.

в) 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. Основные различия приведены в оверке отчетных сегментной выручки, прибыли, активов и обязательств ниже в Прим. 31 е).

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

д) 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 2013 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 904 763	-	320 441	-	6 225 204
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	338 499	338 499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 559 487	-	-	-	2 559 487
Средства в других банках	2 508 598	-	-	-	2 508 598
Суды клиентам	-	13 277 674	9 701 312	-	22 978 986
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 820 929	-	-	-	1 820 929
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	138 180	762	6 116	890	890
Прочие активы	-	-	-	-	-
Основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	966 599	966 599
Итого активов по сегментам	13 031 937	13 278 436	10 027 869	1 688 867	38 025 109

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

29. Налогообложение (продолжение)

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2,2% (2012: 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.

	2013	2012
Прибыль за год	425 158	645 388
Средневзвешенное количество акций (Прим. 23)	16 933 334	16 933 334
Базовая прибыль на акцию	0,025	0,038

31. Сегментный анализ

Банк готовит сегментный анализ в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 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.

а) 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 ссуд, в том числе в форме «свердфакт» 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 ссуд с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам.
- **Казначейский бизнес** – данный операционный сегмент включает операции по привлечению и предоставлению ссуд на рынках межбанковского кредитования, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, конверсионные операции с иностранной валютой.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

31. Сегментный анализ (продолжение)

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

Активы	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распе- делено	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 155 398	-	282 455	-	4 447 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	348 603	348 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 062 924	-	-	-	2 062 924
Средства в других банках	1 500 368	-	-	-	1 500 368
Ссуды клиентам	-	15 121 054	9 280 284	-	24 401 338
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	875 152	-	-	-	875 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	247	-	816	816
Инвестиции в финансовый лизинг	117 785	446	6 918	57 574	182 723
Прочие активы	-	-	-	-	-
Основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	931 567	931 567
Итого активов по сегментам	8 731 627	15 121 747	9 579 657	1 338 550	34 771 591
Обязательства	55 935	8 843 768	22 027 964	12 355	55 935
Средства других банков	3 530	-	-	-	3 530
Счета клиентов	-	214 926	-	-	214 926
Собственные векселя Банка	1 447	10 813	22 473	75 200	109 933
Прочие обязательства	-	505 000	-	-	505 000
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-
Итого обязательств по сегментам	60 912	9 574 497	22 050 427	87 555	31 773 391

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

31. Сегментный анализ (продолжение)

Обязательства	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распе- делено	Итого
Средства других банков	140 305	-	-	-	140 305
Счета клиентов	1 066	10 366 356	23 272 365	-	33 539 787
Собственные векселя Банка	-	259 901	-	-	259 901
Прочие обязательства	100	2 646	7 366	70 158	80 270
Субординированная задолженность	-	505 000	-	-	505 000
Итого обязательств по сегментам	141 471	11 133 903	23 272 731	70 158	34 575 263

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распе- делено	Итого
Процентный доход	499 643	1 816 507	1 918 402	2	4 233 554
Комиссионные доходы	232 198	991 231	462 937	-	1 686 365
Чистый доход от валютно-обменных операций	258 096	-	-	-	258 096
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	40 664	-	-	-	40 664
Прочий операционный доход	13	23 559	225 181	42 447	291 201
Итого доходы	1 030 614	2 830 297	2 606 520	42 449	8 509 880
Процентный расход	(2 430)	(274 686)	(2 071 539)	3	(2 348 652)
Движение резервов под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	(3 531)	(276 824)	(458 617)	(38 667)	(772 908)
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	(22 055)	(75 707)	(103 239)	(30 004)	(212 481)
Административные и прочие операционные расходы	(192)	(3)	(20 863)	(19)	(22 074)
Износ основных средств	-	-	-	(2 270 068)	(2 291 126)
Итого расходы	(22 770)	(31 216)	(220 721)	(2 302 169)	(2 576 876)
Результат по сегментам	1 007 844	2 501 681	2 385 789	(2 349 719)	810 107

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

31. Сегментный анализ (продолжение)

Отчетные сегментные обязательства составляют:

	2013	2012
Итого отчетные сегментные обязательства	34 575 263	31 773 391
Начисление обязательств по неиспользованным отступам и премии по мотивации	162 128	87 244
Отражение незавершенных операций по расчетам и операций до выяснения	(48 545)	(72 247)
Отражение соглашений о финансовых гарантиях по справедливой стоимости	17 090	5 057
Отражение гарантий по проданным ипотечным ссудам по справедливой стоимости	5 452	3 786
Корректировка обязательств по налогу на прибыль	5 060	-
Прочие корректировки	4 066	8 746
Итого обязательства (МСФО)	34 720 544	31 805 977

Отчетные сегментные доходы включают:

	2013	2012
Итого доход по отчетным сегментам	6 509 880	5 405 318
Создание резерва по просроченным процентам	(161 428)	(23 568)
Признание просроченных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах	157 535	21 418
Отражение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по амортизированной стоимости	(23 829)	(21 840)
Корректировка по излишне начисленному налогу на прибыль	(22 383)	-
Дисконтирование уплаченной выгоды по ссудам, выданным по ставкам ниже коммерческих	12 375	12 496
Отражение соглашений о финансовых гарантиях по справедливой стоимости	(12 033)	(5 844)
Сторнирование переоценки инвестиционной собственности	-	(18 731)
Прочие корректировки	(30 641)	(43 852)
Итого доходы (МСФО)	6 429 476	5 325 387

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

31. Сегментный анализ (продолжение)

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

	Казначей- ский бизнес	Корпоративный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентный доход	285 652	1 472 387	1 449 476	-	3 208 515
Комиссионные доходы	225 760	833 951	540 149	7	1 599 867
Чистый доход от валютно-обменных операций	390 849	-	-	-	390 849
Прочий операционный доход	21	24 893	136 988	44 205	208 087
Итого доходы	903 282	2 331 231	2 126 593	44 212	5 405 318
Процентный расход	(12 336)	(202 801)	(1 347 454)	-	(1 562 393)
Движение резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(142 178)	(126 133)	(10 888)	(279 197)
Комиссионные расходы	(4 164)	(61 198)	(89 912)	(32 397)	(187 671)
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	(4 186)	-	-	-	(4 186)
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)
Износ основных средств	-	-	-	(51 729)	(51 729)
Результат по сегментам	817 132	1 924 420	545 030	(2 217 285)	1 069 287

а) **Сверка отчетных сегментной выручки, прибыли, активов и обязательств**

Отчетные сегментные активы составляют:

	2013	2012
Итого отчетные сегментные активы	38 025 109	34 771 591
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля и создание резерва по просроченным процентам	(637 081)	(357 580)
Признание просроченных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах	319 684	162 149
Корректировка амортизации основных средств	(92 824)	(61 540)
Признание отложенного налогового актива	76 729	26 280
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	68 802	36 589
Капитализация НДС по основным средствам и инвестиционной собственности	53 689	41 762
Корректировка справедливой стоимости суду при первоначальном признании и последующие расходы по дисконтированию	(48 763)	(6 499)
Отражение незавершенных операций по расчетам и операций до выяснения	(48 545)	(72 247)
Равница в оценке исковых бумаг	(32 485)	(8 404)
Отражение инвестиционной собственности согласно учетной политике по МСФО	4 186	8 589
Корректировка излишне начисленного налога на прибыль	-	22 383
Прочие корректировки	22 755	15 177
Итого активы (МСФО)	37 711 037	34 538 260

ОАО СКС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков 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 Банк и брокерские компании, может дополнительно ограничиваться лимитами, покрываемыми балансовыми и забалансовыми рисками, а также внутренними 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 суд, введенная Банком России. Информация о качестве кредитного портфеля представлена в Прим. 10.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры побору и одобрению заявок на предоставление ссуд;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщика;
- Методологию оценки предоставляемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации;
- Процедуры по текущему мониторингу ссуд и условных операций;
- Установление лимитов на вложения в отдельные виды заемщиков, отрасли, а так же ограничения в выдаче лимитов в зависимости от их целевого использования.

Основной целью кредитной политики является формирование и последующее наращивание качественного и высокодоходного кредитного портфеля (I и II категорий 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 (Межбанковский кредитный комитет – 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 ссуд, одобрение выдачи крупных ссуд, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

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

ОАО СКС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

31. Сегментный анализ (продолжение)

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

	2013	2012
Итого отчетный результат по сегментам	810 107	1 069 287
Корректировка резерва по ссудам и просроченным процентам	(239 501)	(280 166)
Признание просроченных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах	157 535	21 418
(начисление) сторнирование резерва по неиспользованным отпускам и мотивационным премиям	(74 884)	15 872
Корректировка справедливой стоимости ссуд при первоначальном признании и последующие расходы по дисконтированию	(42 284)	12 496
Сторнирование резервов по прочим активам	41 707	(14 034)
Отражение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по амортизированной стоимости	(23 829)	22 352
Эффект дополнительной амортизации по основным средствам	(23 712)	(16 868)
Корректировка излишне начисленного налога на прибыль	(22 363)	-
Отражение соглашений о финансовых гарантиях по справедливой стоимости	(12 033)	(5 844)
Капитализированный НДС по основным средствам и инвестиционной собственности	11 927	9 791
Отражение инвестиционной собственности согласно учетной политике по МСФО	(2 247)	10 997
Отражение проводок по списанию активов для продажи в правильном отчетном периоде	-	22 464
Прочие корректировки	(25 164)	(7 863)
Прибыль до налогообложения (МСФО)	555 239	858 842

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 подтверждения согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечения контроля над исполнением лимитов и, в случае отклонений, – корректировке в соответствии с политикой Руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, направленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также потери деловой репутации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, в 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.

ОАО СБВ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлено географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Активы	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства и эквиваленты	5 485 155	463 498	154 137	6 102 790
Обязательные резервы в Банке России	336 216	-	-	336 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 659 487	-	-	2 659 487
Средства в других банках	2 602 092	-	414	2 602 506
Ссуды клиентам	22 596 342	16 154	-	22 612 496
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 699 013	-	-	1 699 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 432	890	-	90 322
Активы, предназначенные для продажи	392 257	-	-	392 257
Прочие активы	222 627	-	-	222 627
Актив по отложенному налогообложению	76 729	-	-	76 729
Инвенториальная собственность	369 809	-	-	369 809
Основные средства	546 785	-	-	546 785
Итого активов	37 075 944	480 542	154 551	37 711 037
Обязательства				
Средства других банков	140 141	-	164	140 305
Счета клиентов	33 561 473	-	-	33 561 473
Собственные векселя	259 895	-	-	259 895
Прочие обязательства	253 871	-	-	253 871
Субординированная задолженность	505 000	-	-	505 000
Итого обязательств	34 720 380	-	164	34 720 544
Чистая балансовая позиция	2 355 564	480 542	154 387	2 990 493
Обязательства кредитного характера (без учета гарантий) (Прим. 33)	2 039 363	-	-	2 039 363

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

Активы	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Чистая балансовая позиция	2 352 330	227 180	145 200	2 724 710
Обязательства кредитного характера (без учета гарантий) (Прим. 33)	1 584 345	-	-	1 584 345

ОАО СБВ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 исходя из принципов доходности и ликвидности. Лимиты вложений в ценные бумаги ограничиваются решениями холдинговых органов. Контроль осуществляется канцелярией Банка на ежедневной основе.

С целью получения адекватной оценки рыночного риска производится ежедневная переоценка позиций по текущим справедливым ценам и рассчитывается волатильность риск-факторов. Результаты таких расчетов используются для количественной оценки рыночных рисков по торговым позициям по методологии оценки стоимости, подразумевающей риск (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 корректирующие облигации торгового портфеля чувствительные к рыночному риску:

Показатель	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Справедливая стоимость портфеля	2 659 487	2 082 924
Ожидаемые возможные потери (*)	15 315	4 876
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля	0,56	0,23

(*) Для расчета возможных потерь проводился 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 Банка России, ставка LIBOR, биржевым индексам или иным общеэкономическим индикаторам.

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

Риск страны

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

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

Денежные финансовые активы	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и эквиваленты	5 017 595	746 905	153 493	184 797	6 102 790
Обязательные резервы в Банке России	336 216	-	-	-	336 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 659 487	-	-	-	2 659 487
Средства в других банках	2 510 366	92 086	-	54	2 602 506
Суды клиентам	21 246 715	1 365 781	-	-	22 612 496
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 699 013	-	-	-	1 699 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 432	-	890	-	90 322
Прочие активы	129 293	34 215	3 103	-	166 611
Итого денежных финансовых активов	33 688 117	2 238 987	157 486	184 851	36 269 441
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	19 032	110 071	177	11 025	140 305
Счета клиентов	31 174 933	2 114 165	177 584	94 811	33 561 473
Собственные векселя	248 354	1 564	9 877	-	259 895
Прочие обязательства	225 218	2 628	-	10	227 856
Субординированная задолженность	505 000	-	-	-	505 000
Итого денежных финансовых обязательств	32 172 537	2 228 428	187 718	105 846	34 694 529
Чистая балансовая позиция	1 515 580	10 559	(30 232)	79 005	1 574 912
Обязательства кредитного характера (без учета гарантий) (Прим. 33)	2 023 126	16 227	-	-	2 039 353

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 суммарного ОВП по требованиям Банка России составляет не более 20% от капитала Банка. Тем не менее, ОВП Банка, как правило, не превышает 2 - 3% за исключением случаев, когда позиция сформирована под клиентские операции и закрывается на следующий день.

Контроль за ОВП осуществляется Хазначейством Банка на непрерывной постоянной основе, а контроль соответствия ОВП требованиям Банка России проводится по окончании каждого рабочего дня. Отчет об открытой валютной позиции Банка составляется и представляется в Банк России на ежедневной основе за каждый рабочий день. Отчет составляется подразделением, ведущим учет валютных операций банка, сотрудниками которого непосредственно не осуществляются операции на финансовых рынках. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства Банка и Службы внутреннего контроля. С учетом вышеизложенного риск отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Банка оценивается как минимальный.

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

Банком предпринимаются меры, направленные на снижение валютного риска, например, ипотечные соуды, 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 2013
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2012 года Банк имел следующую валютную позицию по рублям и другим валютам:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Чистая балансовая позиция	1 861 552	(170 614)	(2 157)	24 795	1 713 576
Обязательства кредитного характера (без учета гарантий) (Прим. 33)	1 490 334	93 411	-	-	1 584 345

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
2013	+ 20% / - 20%	2 112 / (2 112)
2012	+ 10% / - 10%	(17 061) / 17 061

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
2013	+ 20% / - 20%	(6 046) / 6 046
2012	+ 10% / - 10%	(216) / 216

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 изменять процентные ставки практически по всем применяемым процентный доход активам в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств в соответствии с изменением ставки рефинансирования Банка России. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с отрывом долгосрочных депозитов с фиксированной процентной ставки. Исключение составляет субординированная задолженность (Прим. 22).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 300 базисных пунктов	702 368	732 608
Параллельное уменьшение на 300 базисных пунктов	(702 368)	(732 608)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	460	509
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	(460)	(509)

Риск ликвидности

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

Совпадение или/и контролируемое несовпадение 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. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск возникновения убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств к способности 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 торгуемыми 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 Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н1), рассчитываемый как отношение сумм высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение сумм ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение сумм 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 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 по состоянию на 31 декабря 2013 года на основе среднезвешенных 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%	-	-	-
	16,3%	(NFEA+6%)	9,3%	-
Суды клиентам	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	9,0%	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	7,0%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,5%	-	-	-
Обязательства				
Срочные депозиты банков	8,5%	-	2,5%	0,1%
Счета клиентов	8,8%	3,8%	5,0%	-
Собственные векселя	8,6%	-	-	-
Субординированная задолженность	10,1%	-	-	-

Анализ по среднезвешенным процентным ставкам на 31 декабря 2012 года представлен ниже.

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты
Активы				
Средства в других банках	4,5%	-	-	-
	15,4%	(NFEA+6%)	9,0%	-
Суды клиентам	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	8,3%	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	7,0%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,7%	-	-	-
Инвестиции в финансовый лежнг	14,0%	-	-	-
Обязательства				
Срочные депозиты банков	8,5%	0,3%	3,3%	0,1%
Счета клиентов	9,5%	4,8%	3,0%	-
Собственные векселя	9,2%	5,0%	-	-
Субординированная задолженность	10,1%	-	-	-

NFEA – Национальная ассоциация по курсам иностранных валют

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу.

Счета клиентов до 1 месяца включаются и остатки средств по депозитным договорам на срок свыше 1 года, но с возможностью снятия при условии неснижаемого остатка в сумме 2 965 609. Исходя из неопределенного 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 ссуды, ломбардные ссуды Банка России и сделки РЕПО, используя имеющийся высоколиквидный актив – портфель ценных бумаг.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2012 года представлены 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	38 843	258	1 200	24 255	-	64 556
Счета клиентов	13 150 871	1 627 835	11 496 860	6 590 422	-	32 866 188
Собственные векселя	32 851	16 719	178 058	-	-	225 628
Субординированная задолженность	4 336	8 252	38 462	204 340	683 025	918 415
Прочие обязательства	155 472	1 184	2 021	-	-	158 657
Всего обязательства	13 382 473	1 654 328	11 714 601	6 819 017	683 026	34 233 444

Условные обязательства кредитного характера (без учета гарантий)

Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	8 045 170	-	-	-	-	8 045 170
--	-----------	---	---	---	---	-----------

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательств по гарантиям, поскольку предполагается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче ссуд на обязательствам 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 полностью использовать данный инструмент для управления рисками. Подробная информация о страховании имущества представлена в Прил. 17.

ОАО СБС Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Требования, установленные Банком России	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	94,3%	60,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	82,4%	100,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	68,9%	69,9%

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.

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 Банке России 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 недисконтированным финансовым обязательствам, и активы, удерживаемые для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2013 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущую 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. Ссуды, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные ссуды 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	123 633	232	1 082	20 425	-	145 272
Счета клиентов	14 721 723	1 549 459	12 419 062	6 789 096	-	35 479 340
Собственные векселя	105 300	11 596	147 730	1 549	-	266 175
Субординированная задолженность	4 336	8 252	38 462	204 340	611 975	857 365
Прочие обязательства	225 084	558	2 213	-	-	227 856
Всего обязательства	15 179 976	1 570 098	12 608 549	7 015 410	611 975	36 986 008

Условные обязательства кредитного характера (без учета гарантий)

Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	324 633	419 937	907 573	367 990	19 220	2 039 353
--	---------	---------	---------	---------	--------	-----------

Активы, удерживаемые для управления ликвидностью

Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	11 455 105	-	-	-	-	11 455 105
--	------------	---	---	---	---	------------

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

33. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

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

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

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 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 третьими сторонами в будущем, представлены ниже. Сведения в отношении операций с заинтересованными сторонами Банка представлены в Прим. 34.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	212 378	168 938
К уплате в течение 2-5 лет	443 807	249 823
К уплате через 5 лет	4 210	
	660 395	418 761

В течение 2013 года расходы Банка по операционной аренде, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составили 312 005 (2012: 280 705) (Прим. 28).

Обязательства кредитного характера

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии	1 951 758	1 463 903
Предоставленные гарантии по проданным ипотечным судам	1 568 337	1 184 626
Предоставленные финансовые гарантии	845 676	786 735
Аккредитивы	87 595	120 442
Итого обязательства кредитного характера	4 453 366	3 557 706

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие воздействия внутренних и внешних факторов риска.

Внутренние факторы риска включают:

- Нарушение требований законодательства;
- Несоблюдение документации внутренним нормативным актам Банка и несоблюдение 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;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые разрабатываются, 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 ссуд, которые взымались 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, в также учитывая сложившуюся в услугах оценок нестабильности практику произвольной оценки налоговых органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть начислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год оспаривается 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 вносят 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.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

34. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Члены Совета Директоров и Правления 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 обесценены, если не указано иное). Сальдо по счетам и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2013					Итого по утратившим статус заинтересованных в финансовой отчетности
	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо с заинтересованными сторонами	Итого по утратившим статус заинтересованных в финансовой отчетности	
Средства других банков						
На начало года	-	-	1 026	1 026	-	57 453
Привлечено в течение года	-	-	160 000	160 000	-	н/п
Погашено в течение года	-	-	(98 671)	(98 671)	-	н/п
На конец года	-	-	1 455	1 455	-	140 305
Ссуды клиентам						
На начало года	-	2 860	406 545	409 405	-	24 163 349
Выдано в течение года	3 000	1 722	220 000	224 722	-	н/п
Погашено в течение года	(3 000)	(2 437)	(394 147)	(399 584)	-	н/п
На конец года	-	2 175	232 398	234 573	-	22 612 486
Счета клиентов						
Депозиты на начало года	-	121 633	124 126	245 751	-	19 525 939
Привлечено в течение года	41 263	418 362	19 088	478 703	-	н/п
Погашено в течение года	(37 216)	(442 284)	(109 333)	(588 833)	-	н/п
Реконструкция	(883)	(22 187)	(227)	(23 297)	-	н/п
Депозиты на конец года	3 162	75 514	33 666	112 332	-	19 309 379
Текущие счета на начало года						
Текущие счета на конец года	8 450	28 548	13 921	50 919	-	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						
Предоставленные платежи по аренде (Прим. 33)	55 448	1	205 833	261 282	-	660 395

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

33. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера представлено в следующей таблице:

	2013	2012
На 1 января	(3 786)	(1 248)
Накопление резерва в течение отчетного периода	(5 451)	(3 786)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	3 786	1 248
Чистое влияние на прибыль от движения резерва под обесценение обязательств кредитного характера (Прим.28)	(1 665)	(2 538)
На 31 декабря	(5 451)	(3 786)

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 2013 года активы Банка в качестве обеспечения обязательств не использовались (31 декабря 2012: не использовались).

Активы с управлением

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 указанию 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 предоставляет каких-либо кредитным рискам, связанным с данными вложениями, поскольку он не предоставляет гарантий по данным инвестициям.

На 31 декабря 2013 года активы клиентов Банка по договорам доверительного управления составили 370 (31 декабря 2012: 2 745).

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.

ОАО СКБ Приморья «Гринсоубанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

34. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

31 декабря 2012									
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие стороны	Итого сальдо с заинтересованными сторонами	Плюс, утратами статус заем-терсорованных в течение года	Итого по категориям в финансовой отчетности			
Средства других банков									
На начало года	-	-	112	-	112	-	186 498		
Приращено в течение года	-	-	2 851 026	-	2 851 026	-	н/п		
Погашено в течение года	-	-	(2 850 112)	-	(2 850 112)	-	н/п		
На конец года	-	-	1 026	-	1 026	-	57 483		
Ссуды клиентам									
На начало года	-	4 794	195 340	-	200 134	-	15 784 850		
Выдано в течение года	-	2 000	604 063	-	606 063	-	-		
Погашено в течение года	-	(3 904)	(392 858)	-	(396 762)	-	-		
На конец года	-	2 880	406 545	-	409 435	-	24 163 349		
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		
Приращено в течение года	45	1 066 912	238 000	-	1 304 957	5 445	н/п		
Погашено в течение года	-	(1 280 677)	(117 500)	-	(1 398 177)	(5 183)	н/п		
Реклассификация	(534)	(10 643)	-	-	(11 177)	(2 228)	н/п		
Депозиты на конец года	-	125 251	120 500	-	245 751	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	28 546	13 921	-	50 919	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									
Предоставление платежей по аренде (Прим. 33)	149 643	1	60 560	-	210 204	-	418 751		

ОАО СКБ Приморья «Гринсоубанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

34. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

2013						
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупного дохода	Основные акционеры	Руковод- ство Банка	Прочие	Итого результаты по операциям с заинтересо- ванными сторонами	Плюс, устранившие статус заинтересован- ных в течение года	Итого по категории в финансовой отчетности
Процентные доходы по ссудам выданным (Прим. 24)	130	232	11 415	11 777	-	3 784 611
Процентные расходы по межбанковским кредитам (Прим. 24)	-	-	51	51	-	2 431
Процентные расходы по расчетным счетам (Прим. 24)	7	14	24	45	-	14 251
Процентные расходы по депозитам и вкладам (Прим. 24)	1 352	15 228	-	16 580	-	2 250 870
Процентные расходы по субординированным займам (Прим. 24)	-	-	51 050	51 050	-	51 050
Чистый доход от валютно- обменных операций	-	-	1 008	1 008	-	258 096
Комиссионный доход (Прим. 26)	10	-	2 959	2 969	-	1 637 853
Расходы по операционной аренде (Прим. 28)	10 858	1	172 537	183 396	-	312 005

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

34. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Общий размер вознаграждения Председателя Правления за 2013 год составил 43 792 (2012: 42 235). Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 13 человек) в силу их работы в Банке за 2013 год составило 167 989 (2012: 156 417).

В 2011 году Правление Банка приняло решение о ежемесячном денежном вознаграждении одному из членов Правления в связи с уходом на пенсию в течение неопределенного срока. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений % иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями. Сумма таких выплат в 2013 году составила 968 750 рублей (не тысяч) (2012: 960 000 рублей (не тысяч)).

Никаких других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось. Доли руководителей Банка в составе Уставного капитала показаны в Прим. 23.

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:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	101 641	98 900
К уплате в течение 2-5 лет	159 641	111 304
	<u>261 282</u>	<u>210 204</u>

Операционная аренда включает ряд договоров, срок действия которых заканчивается в 2014 году, но которые могут быть пролонгированы, что, соответственно, ведет к значительному увеличению сумм аренды к уплате в течение 2-5 лет.

35. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным Бухгалтером Банка.

Ежедневный мониторинг за управлением капиталом осуществляется и для прочих целей:

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

На сегодняшний день, в соответствии с требованиями Банка России, банк должен поддерживать норматив соотношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10% (31 декабря 2012: 10%). В течение отчетного периода и предыдущего года коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал данным требованиям и по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 11% (31 декабря 2012: 11%).

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

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

34. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2012				Итого результаты по операциям с заинтересован- ными сторонами	Лица, управлявшие статус заинтересован- ных в течение года	Итого по категории в финансовой отчетности
	Основное акционерное стао Банка	Руковод- ство Банка	Прочие				
Процентные доходы по судам, выданным (Прим. 24)	-	404	23 323	23 727	-	-	2 999 621
Комиссионный доход (Прим. 26)	6	-	6 748	6 752	-	-	1 304 241
Чистый доход от валютно- обменных операций	-	-	3 009	3 009	-	-	615 634
Процентные расходы по межбанковским кредитам (Прим. 24)	-	-	788	788	-	-	10 362
Процентные расходы по расчетным счетам (Прим. 24)	38	13	104	153	-	-	25 471
Процентные расходы по депозитам и вкладам (Прим. 24)	45	18 977	3 470	22 492	181	1 482 519	
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	51 050	51 050	-	-	51 050
Расходы по операционной аренде (Прим. 26)	39 319	1	159 138	198 458	-	-	280 705

ОАО СБС Примо́рья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013
(в тысячах российских рублей)

35. Управление капиталом (продолжение)

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

Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка по состоянию на конец отчетного периода следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	203 200	203 200
Эмиссионный доход	254 127	254 127
Нераспределенная прибыль	2 532 331	2 266 346
Итого Капитал 1-го порядка	2 989 658	2 723 673

Капитал 2-го порядка

Субординированная задолженность
 Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для
 продажи

Итого Капитал 2-го порядка

Итого Капитал

Активы, взвешенные с учетом риска

Коэффициент достаточности капитала

Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка

В 2013 и 2012 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 2013 и потребовали бы дополнительных корректировок или раскрытий.