

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету Прио-Внешторгбанка (ОАО)
за 2010 год

КРАТКИЙ ОБЗОР

Годовой бухгалтерский отчет за 2010 год Прио-Внешторгбанка (ОАО) составлен в соответствии с указаниями Банка России № 2089-У от 08 октября 2008г. «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Настоящая пояснительная записка подготовлена на основе произведенного анализа финансового состояния банка и содержит информацию, необходимую для более полного понимания представленного годового отчета.

В состав пояснительной записки вошли сведения об основных операциях банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, приведен обзор существенных событий и изменений в деятельности банка в 2010 году, раскрыты основные направления концентрации рисков, методы управления и контроля за рисками, отражены события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность.

В Пояснительной записке раскрыта информация о величине базовой прибыли на акцию.

Кроме того, в пояснительной записке приведены сведения о результатах инвентаризации статей баланса, структуре дебиторской и кредиторской задолженности, данные о просроченной задолженности, раскрыты изменения, внесенные в учетную политику, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

СОДЕРЖАНИЕ

КРАТКИЙ ОБЗОР	1
ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА.....	3
Территориальный аспект.....	3
Операционный аспект	3
ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ СОБЫТИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2010 ГОД.....	4
Политика по привлечению ресурсов.....	5
Розничный бизнес.....	5
Активные операции	6
Величина базовой и разводненной прибыли	8
ПЕРЕЧЕНЬ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В 2010 ГОДУ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ИЗМЕНЕНИЙ, ВНОСИМЫХ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ НА 2011 ГОД....	8
ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА	8
Организационно-технические аспекты Учетной политики	10
Методологические аспекты учетной политики.....	11
Основные средства	11
Финансовые вложения	12
Обязательства Банка.....	12
НАПРАВЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРОВОДИМЫМИ БАНКОМ ОПЕРАЦИЯМИ	15
Кредитный риск	15
Риск потери ликвидности.....	16
Фондовый риск	17
Валютный риск	17
Процентный риск.....	17
Операционный риск.....	18
Стратегический риск	19
Правовой риск	19
Риск потери репутации банка	20
Перспективы развития системы управления рисками.....	20
ДАННЫЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА, СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	20
СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	22
СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	23

ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

Прио-Внешторгбанк (ОАО) - региональный банк, оказывающий своим клиентам полный спектр банковских услуг.

Территориальный аспект

Основные объемы операций Прио-Внешторгбанка (ОАО) сосредоточены в г. Рязани и Рязанской области. В определенной степени диверсифицирует деятельность банка его Московский филиал, на долю которого приходится 10,4 % кредитных вложений (депозиты в Банке России), а также 1,6 % остатков на расчетных и депозитных счетах клиентов¹.

Операционный аспект

Прио-Внешторгбанк (ОАО) предлагает своим клиентам расчетное и кассовое обслуживание, размещение средств в депозиты и вклады, производит покупку и продажу иностранной валюты, предоставляет кредиты, учитывает и продает ценные бумаги, работает на рынке корпоративных облигаций, драгоценных металлов, предлагает услуги инкассации, осуществляет выпуск пластиковых карт, продажу памятных монет, прием платежей от населения, выдачу наличных через банкоматы, оказывает другие банковские услуги.

По результатам 2010 года банком получена прибыль в сумме 54 790 тыс. руб. (в том числе прибыль до налогообложения 101 924 тыс. руб.), что значительно выше финансового результата за 2009 год (на 39 839 тыс. руб. и 55 603 тыс. руб. соответственно).

Структура доходов и расходов банка за 2010 год имеет следующий вид:
Доходы составили 2 821,9 млн. руб., в том числе:

- от восстановления резервов	1 223,2 млн. руб. (43,3%)
- от операций с иностранной валютой	541,2 млн. руб. (19,2%)
- от кредитных операций	793,4 млн. руб. (28,1%)
- от операций с физическими лицами	49,9 млн. руб. (1,8%)
- от операций с ценными бумагами	30,7 млн. руб. (1,1%)
- прочие доходы	183,5 млн. руб. (6,5%)

Расходы составили 2 767,1 млн. руб., из них:

- по созданию резервов	1 316,4 млн. руб. (47,6%)
- по операциям с иностранной валютой	533,1 млн. руб. (19,2%)
- плата за привлеченные ресурсы	468,6 млн. руб. (16,9%)
- на содержание аппарата управления	190,8 млн. руб. (6,9%)
- по операциям с физическими лицами	2,5 млн. руб. (0,1%)
- по операциям с ценными бумагами	2,5 млн. руб. (0,1%)
- налоги	47,1 млн. руб. (1,7%)
- прочие расходы	206,1 млн. руб. (7,5%)

С учетом сальдирования:

- сумм восстановленного и созданного резерва,
- переоценки счетов в иностранной валюте, реализованных курсовых разниц по валютнообменным операциям на межбанковском рынке, на бирже, от операций по безналичным сделкам с юридическими лицами,
- переоценки, процентных доходов и расходов от перепродажи ценных бумаг,
- операций с физическими лицами

¹ - данные по состоянию на 01 января 2011 года

Структура доходов и расходов имеет следующий вид:

Доходы

- от кредитных операций	793,4 млн. руб. (74,8%)
- по расчетным и кассовым операциям	146,7 млн. руб. (13,8%)
- от операций с физическими лицами	47,4 млн. руб. (4,4%)
- от операций с иностранной валютой	8,1 млн. руб. (0,8%)
- от операций с ценными бумагами	28,2 млн. руб. (2,7%)
- прочие доходы	36,8 млн. руб. (3,5%)

Расходы

- плата за привлеченные ресурсы	468,6 млн. руб. (46,6%)
- от создания резерва	93,2 млн. руб. (9,3%)
- на содержание аппарата управления	190,8 млн. руб. (19,0%)
- арендная плата	97,3 млн. руб. (9,7%)
- расходы по охране	20,5 млн. руб. (2,0%)
- страхование	18,0 млн. руб. (1,8%)
- другие расходы	70,3 млн. руб. (6,9%)
- налоги	47,1 млн. руб. (4,7%)

Таким образом, основные доходы банк получает от кредитования и расчетно-кассовых операций.

ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ СОБЫТИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2010 ГОД

В 2010 году продолжалось восстановление российской экономики после глубокого спада, вызванного мировым финансово-экономическим кризисом. Улучшилось финансовое состояние российских организаций, сократился отток частного капитала, возобновился рост потребительской и инвестиционной активности. За год ВВП увеличился на 4%. Дефицит бюджета за 2010 год составил 3,9% (за 2009 год 5,9%), уровень инфляции как и в 2009 году составил 8,8%. Уровень поступления в бюджет РФ налогов практически достиг уровня докризисного 2008 года.

Улучшилась ситуация в банковской системе. В условиях начавшегося восстановления экономической активности наблюдалось некоторое оживление спроса на кредитные ресурсы со стороны нефинансовых заемщиков, отмечался рост депозитной базы кредитных организаций.

Осуществлялась реализация механизма государственных гарантий по банковским кредитам нефинансовым организациям, поддержка ипотечного кредитования и программа субсидирования процентных ставок по автокредитам.

Прирост активов в банковском секторе составил за год 13,1%, кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам выросли соответственно на 12,9% и 15,8%.

Вместе с тем, оставался высоким уровень просроченной задолженности по банковским кредитам: объем просроченных корпоративных кредитов снизился на 14,6%, по розничным – вырос на 16,6%.

Активизировался рынок межбанковских кредитов – их объем вырос за год на 2,8%. Вложения в ценные бумаги выросли на 24,6%. В целом за 2010 год объем депозитов юридических лиц увеличился на 11,4%, средств на расчетных и прочих счетах организаций – на 25,5%, вкладов физических лиц – на 35,2%.

Несмотря на перспективы развития и наличие определенных положительных результатов, по мнению многих аналитиков, говорить о выходе из кризиса пока рано. Дальнейшие перспективы функционирования Банка как субъекта российской экономики во многом зависят от эффективности экономических, финансовых,

административных мер, предпринимаемых Правительством по преодолению влияния финансового кризиса.

Показатели деятельности Банка в отчетном году в целом соответствовали тенденциям, происходящим в банковском секторе.

Собственные средства (капитал) банка выросли на 53,3 млн.руб. (6,1%).

Объем привлеченных ресурсов вырос на 37 %, что позволило существенно нарастить объем доходных активов (рост на 40%). Вместе с тем, возрос объем просроченной задолженности по доходным активам как в абсолютных цифрах (на 188 млн.руб. или в 2,4 раза), так и по удельному весу (с 2,5 % до 4,2%).

В целом чистые активы Банка выросли на 33,6 %².

Политика по привлечению ресурсов

В условиях сохраняющейся нестабильной ситуации в экономике, в том числе и на рынке банковских услуг, Банк смог сохранить клиентскую базу и объем привлеченных денежных средств.

Развитие клиентской базы проводилось в соответствии с маркетинговой политикой Банка. Как и в предыдущие годы, осуществлялся полный комплекс маркетинговых мероприятий, включая гибкое применение тарифных планов и процентных ставок в соответствии с индивидуальными параметрами деятельности клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

За год клиентами банка открыто 1 741 расчетных счетов (закрыто 1 124), а общее количество счетов клиентов составило 11 168 (на 1.01.10г. - 10 551). Общее количество клиентов банка выросло с 9 570 до 10 188.

После снижения в 2009 г. на 19 % среднедневные остатки на расчетных, депозитных и вексельных счетах юридических лиц и предпринимателей увеличились на 34 % и составили 2 114 млн. руб., доходы от расчетно-кассового обслуживания этой категории клиентов выросли с 92,3 до 111,3 млн. руб.

Общая сумма средств клиентов на расчетных и депозитных счетах составила на 1.01.2011г. 7 433 млн. руб., что на 40 % выше аналогичного показателя на начало отчетного года (5 298 млн. руб.), в том числе остатки на счетах физических лиц - 5 047 млн. руб. (рост за год на 42%), депозиты юридических лиц - 135 млн. руб. (на 1.01.2010г. - 173 млн. руб.).

Кроме того, Банк выпускал векселя, используемые клиентами и как средство размещения временно свободных средств, и как инструмент взаимных расчетов (объем выпуска за 2010 год 456 млн. руб.).

Розничный бизнес

Розничный бизнес отражает общую ситуацию, складывающуюся в экономике страны и региона, поскольку она оказывает высокое влияние на доходы и расходы населения.

В 2010 году банк продолжал работать над совершенствованием существующих технологий и над поиском новых видов продуктов и услуг с целью замещения выпадающих доходов при снижающемся спросе. В отчетном году большее внимание было уделено развитию линейки платежей населения на устройствах удаленного доступа – терминалах самообслуживания. Количество терминалов самообслуживания по состоянию на 01.01.2011 г. составляет 9 единиц (на 01.01.2010 г. – 4 единицы). Необходимо отметить, что количество операций на терминалах выросло более чем в два раза за отчетный год с 35 тысяч до 84 тысяч.

В 2010 году ввода в эксплуатацию новых дополнительных офисов и операционных касс не было. Банк имеет 17 дополнительных офисов и операционных

² - Расчеты произведены по данным публикуемой отчетности.

касс. Количество банкоматов существенно не изменилось, парк банкоматов составляет 29 устройств.

В 2010 г. Прио – Внешторгбанк продолжил работу с пластиковыми картами. Количество пластиковых карт существенных изменений не претерпело, их количество по-прежнему составляет около 30 тысяч карт. Основная доля операций приходится на Прио-карты, однако несколько возрастает доля карт международной платежной системы Mastercard. По состоянию на 31 декабря 2010 г. банком эмитировано более 4,5 тысяч карт международной системы Mastercard.

Объемы валютно-обменных операций снизились по сравнению с 2009 г.

Объемы покупки-продажи долларов США составили 24,1 миллиона долларов против 25,2 миллиона долларов в 2009 г., снижение на 4,4%, по сравнению с 2008 г. снижение на 25%. Объемы покупки-продажи европейской валюты составили 8,5 миллиона евро против 11,7 миллиона годом ранее, снижение на 27 %, а по сравнению с 2008 г. объемы валютнообменных операций по ЕВРО упали на 53%. Основная причина состоит в снижении интереса со стороны населения в 2010 году к вложениям в иностранную валюту.

В 2010 году началось некоторое оживление экономики, соответственно повысилась деловая активность бизнеса в регионе, что привело к повышению активности на рынке денежных переводов. Это проявилось в росте обращений за данным видом услуг со стороны, в первую очередь, нерезидентов (временных работников из стран ближнего зарубежья).

Так, объем переводов по системе Western Union составил 7,2 миллиона долларов США против 6,2 миллиона долларов за 2009 г., и 100 миллионов рублей против 78 миллиона рублей в 2009 г. Количество переводов в 2010 г. составило 21 тысячу против 18,5 тысяч в 2009 году. Рост по объемным показателям в долларах США наблюдается менее существенный - 16%, а по рублевым переводам более высокий рост - 28%, по количественным показателям рост составил 14%.

Оборот по системе Contact в 2010 г. вырос на 60% и составил 9,3 миллиона долларов США против 5,8 миллиона долларов США годом ранее, 118 миллионов рублей против 72 миллионов рублей в 2009 г. Количество переводов выросло на 40% - 30,2 тысячи против 21,6 тысяч в 2009 г. Данные цифры дают основания полагать, что рынок денежных переводов восстановился до докризисного уровня в стоимостном выражении, и превысил докризисный уровень по количеству переводов.

В части работы с платежами населения удалось не допустить существенного падения рублевых платежей, проводимых с открытием и без открытия счета, хотя наблюдается снижение в части оплаты кредитов, покупки недвижимости и прочих платежей со счетов клиентов. Снижение количества данной категории платежей составило 10% по сравнению с прошлым годом и 30% по сравнению с 2008 годом. Общая сумма платежей населения с банковских счетов клиентов, перечисленных в оплату кредитов, за обучение детей, покупку недвижимости и т.п. составила 2,45 миллиарда рублей против 2,12 миллиардов в 2009 г., соответственно средний статистический платеж вырос на треть по сравнению с прошлым годом.

Активные операции

Рост ресурсной базы позволил увеличить активные операции, при этом нормативные требования о достаточности капитала и поддержании ликвидности соблюдались Банком постоянно.

Общая сумма приносящих доход активов по состоянию на 1.01.2011г. – 7 672 млн. руб., (рост за год на 2 200 млн.руб. или 40%), в том числе ссудная задолженность клиентов (не банков) - 5 323,2 млн. руб. (рост за год на 14,8%), межбанковские кредиты (включая депозиты в Банке России) – 730 млн. руб., векселя кредитных организаций – 493,3 млн. руб. (без накопленного дисконта), облигации Министерства Финансов РФ – 366,5 млн. руб., облигации Банка России - 578 млн.руб., еврооблигации

нерезидентов – 83,4 млн. руб., облигации банков- резидентов – 32 млн.руб., облигации прочих резидентов – 65,6 млн.руб. (без учета накопленного процентного дохода). Одновременно с ростом доходных активов продолжалась их диверсификация в сторону увеличения доли высоколиквидных ценных бумаг (на 01.01.10г векселя и облигации сторонних эмитентов составляли 4,9 %, на 01.01.11. г – 21%).

Вместе с тем, приоритетным направлением размещения ресурсов по-прежнему оставалось кредитование (кредиты нефинансовым организациям и населению составляют 69,4% доходных активов, а с учетом межбанковского кредитования – 79%), которое, несмотря на усиление конкуренции в банковской сфере и снижение процентных ставок по кредитам в 2010 году, развивалось высокими темпами.

В течение года банком было выдано кредитов клиентам (кроме банков) на общую сумму 6 921 853 тыс. рублей, 1 734 тыс. долларов США, 1 368 тыс. евро.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности клиентов (кроме банков) составил 6,1% (326,5 млн. руб.).

Приоритетными отраслями экономики при кредитовании являются: промышленность – 33,04 % выданных за год кредитов, оптовая и розничная торговля – 37,16 %, строительство, транспорт и связь – 8,81 %, население – 6,09 %, сельское хозяйство – 2,30 %, операции с недвижимым имуществом, аренда – 2,10 %, предприятия и организации прочих отраслей – 10,50 %. Структура кредитных вложений банка свидетельствует об эффективной диверсификации кредитного портфеля, что в комплексе с тщательным анализом банком кредитоспособности заемщиков и наличием ликвидного обеспечения по выдаваемым кредитам, позволяет минимизировать кредитные риски.

Основными получателями кредитов являются предприятия ведущих отраслей экономики и агропромышленного комплекса Рязанского региона – 92,37 % всех выданных за год кредитов. Кроме того, имеются активные вложения банка и в другие регионы (Московская область – 318,2 млн. рублей, Пензенская область – 171,6 млн. руб., Ростовская область – 48,9 млн. руб.).

Банк осуществляет краткосрочное и долгосрочное кредитование в рублях и иностранной валюте на разные цели: пополнение оборотных средств, приобретение или модернизация основных фондов, инвестиционное кредитование. Разнообразные формы кредитования (разовые кредиты, возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии, овердрафты), рассмотрение инвестиционных проектов, индивидуальный подход к клиенту и оперативность в принятии решений позволяют банку занимать достойное место на региональном рынке кредитных услуг.

Кредитная политика банка направлена в первую очередь на финансирование предприятий реального сектора экономики Рязани и Рязанской области, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса. Сегодня банк оказывает кредитную поддержку предприятиям реального сектора экономики не только в части кредитования оборотного капитала, но и инвестиционных проектов, связанных с организацией и реконструкцией производства, его техническим перевооружением.

В 2010 году Банк существенно нарастил объем выдачи кредитов населению. Продолжилась активная работа по выдаче ипотечных кредитов совместно с ОАО «Рязанская Ипотечная Корпорация», за 2010 год в рамках сотрудничества было выдано свыше 120 ипотечных кредитов. В марте 2010 года Банк запустил собственные программы по кредитованию населения - "Жилищный кредит", для клиентов получающих заработную плату на пластиковые карты Банка - "Потребительский кредит" и "Автокредит". Кредитный портфель по кредитам физических лиц за 2010 год увеличился более чем в 2 раза и составил 332 млн.руб.

Помимо прямого кредитования, банк выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте по обязательствам своих клиентов. За 2010 год объем выданных гарантий составил 302 195 тыс.рублей, 1 214 тыс. евро, 23 тыс. долларов США.

Банк также являлся участником рынка межбанковских кредитов. Годовой

оборот по размещению межбанковских кредитов (включая овернайт и размещения в депозиты в Банке России) составил 76 071 млн. руб. (2009год – 55 675 млн.руб.)

Величина базовой и разводненной прибыли

Поскольку Банк не выпускает конвертируемых ценных бумаг, и его акции не обращаются на рынке ценных бумаг, то дополнительный выпуск акций без увеличения активов невозможен. По этой причине разводненная прибыль является базовой прибылью.

Базовая прибыль на акцию составила за 2010 год 1,57 рубля.

ПЕРЕЧЕНЬ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В 2010 ГОДУ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ИЗМЕНЕНИЙ, ВНОСИМЫХ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ НА 2011 ГОД

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В 2010 году Банк не вносил в учетную политику изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка за отчетный и предшествующий годы.

В 2010 году Банк не имел фактов неприменения правил бухгалтерского учета.

Изменение налогового законодательства не повлекло за собой снижения доходности по операциям.

Изменение курсов иностранных валют существенно не отразилось на доходах и расходах Банка.

В 2011 году Банк изменил способы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ. Базовая составляющая текущей (справедливой) стоимости такой ценной бумаги с 2011 года определяется как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, увеличенная на величину накопленного купонного дохода на дату определения текущей (справедливой) стоимости и на величину дополнительных издержек, прямо связанных с приобретением ценных бумаг.

В 2011 году Банк утвердил Учетную политику по вложениям в паи закрытых инвестиционных фондов.

В 2011 году Банк закрепил в Учетной политике критерии существенности ошибок, исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи. Ошибка признается существенной, если она может повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила № 302-П), других документах Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, а также положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам. Банковские документы, регламентирующие порядок

бухгалтерского учета, утверждаются руководством Банка и имеют целью расширить толкование Учетной политики Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
- Имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.
- Непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

- Руководство одними и теми же правилами бухгалтерского учета.
- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Своевременность отражения операций.
- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учетная политика Банка преследует следующие цели:

- Унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета (требование к унификации).
- Определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств (требование единообразных стоимостных величин).
- Объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности).
- Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращение отрицательных результатов его деятельности.
- Формирование детальной, достоверной отчетности.
- Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- Преемственность - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.
- Непротиворечивость - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- Рациональность - рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

- Открытость - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Организационно-технические аспекты Учетной политики

Отчетным годом в соответствии со ст 14. Закона о бухгалтерском учете является календарный год – с 1 января по 31 декабря.

Все факты хозяйственной деятельности Банка, которые относятся к предшествующему отчетному периоду и о которых стало известно после утверждения на годовом собрании акционеров Банка годового отчета, будут рассматриваться Банком и, соответственно, отражаться в бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетности как факты, имевшие место в текущем отчетном периоде.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием программного комплекса «ЛИМ-БАНК», разработанного закрытым акционерным обществом «Тюльская лаборатория информационных и математических технологий» (ЗАО «ЛИМ»), г. Тула.

В целях осуществления более детального анализа учет уставного капитала, вкладов физических лиц, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, расчетов по пластиковым картам, расчетов с работниками банка и других операций по потребности банка ведется в отдельных программах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговой строкой. Организация рабочего дня бухгалтерских работников установлена с учетом своевременного обеспечения и оформления документов и отражения их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

К обособленным подразделениям банка относятся филиал и дополнительные офисы.

Филиал не обладает правами юридического лица. Филиал Банка самостоятельно ведет бухгалтерский учет, также составляет отчетность по установленным формам, которая представляется в Банк России, в органы, регулирующие уплату налогов и сборов, государственной статистики. Доходы и расходы формируются в филиале самостоятельно на своем балансе.

В рабочий день, предшествующий дате составления годового отчета происходит передача на баланс головного банка финансового результата филиала через счета межфилиальных расчетов.

Дополнительные офисы не обладают правами юридического лица. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают. Дополнительные офисы ведут бухгалтерский учет в режиме централизованной обработки документов на единой информационной базе Банка в режиме реального времени.

Для отражения учетной информации дополнительных офисов используется программный комплекс, установленный в Головном Банке.

Хранение бухгалтерских документов осуществляется согласно «Типовому перечню документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения», утвержденному Федеральной архивной службой 16 января 1996 г. № 1021/65, который согласован с Банком России и Ассоциацией российских банков.

Методологические аспекты учетной политики

Основные средства, материальные запасы, нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется по виду имущества:

Внесенным акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — по согласованной акционерами денежной оценке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и плюс фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

Полученным безвозмездно и по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами - по текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и плюс фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

Приобретенным за плату, в том числе бывшим в эксплуатации — исходя из фактических затрат на сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для дальнейшего использования, включая расходы по монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины и сборы, за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств, не возмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств, вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств, иные затраты.

Основные средства

В состав основных средств включается имущество, находящееся в Банке на правах собственности, сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью 20 000 и более рублей (без учета НДС). НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства (производственного назначения) в эксплуатацию.

К основным средствам относятся также земельные участки, находящиеся в собственности Банка, оружие, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Решение о проведении переоценки основных средств по состоянию на начало отчетного года принимается Советом Директоров банка в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина России и оформляется распорядительным документом, обязательным для всех служб, задействованных в переоценке основных средств, и сопровождается подготовкой перечня объектов основных средств, подлежащих переоценке.

Периодичность проведения переоценки устанавливается не чаще одного раза (на 1 января отчетного года) в три года с целью определения реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Финансовые вложения

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

При приобретении ценных бумаг они классифицируются в соответствующую категорию на основании распоряжения руководителя структурного подразделения, осуществляющего операции с ценными бумагами, направленного в подразделение Банка, осуществляющее бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

Ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее, отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий).

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства Банка

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам с последующей переоценкой исходя из установленных Банком России официальных цен.

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте ведется с использованием программного комплекса «ЛИМ-БАНК», разработанного закрытым акционерным обществом «Тульская лаборатория информационных и математических технологий» (ЗАО «ЛИМ»), г. Тула.

Все операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном едином балансе в рублях и копейках по официальному курсу Банка России.

Синтетический учет ведется только в рублях. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и договорных отношений.

Переоценка осуществляется ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Сумма переоценки определяется как изменение рублевого эквивалента активов, пассивов.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Валютно-обменные операции производятся по курсу, устанавливаемому распоряжением Банка, который доводится до всех структурных подразделений, осуществляющих валютно-обменные операции.

Все операции с драгоценными металлами отражаются в балансе банка и на внебалансовых счетах в рублях исходя из установленных Банком России официальных цен на драгоценные металлы (учетные цены), действующих на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов в двойной оценке: в рублях и в количественных единицах чистой (золото) или лигатурной (серебро, платина и палладий) массы металла. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценных металлов в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Бухгалтерский учет операций с монетами из драгоценных металлов ведется в соответствии с Инструкцией "О порядке работы с монетами из драгоценных металлов в Прио-Внешторгбанке (ОАО)".

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й категории качества (соответствуют

критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года».

Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат, полученный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и оценки статей баланса.

Окончательное распределение прибыли производится по итогам года. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты налогов в бюджет и других обязательных платежей и отчислений, используется в порядке, определенном Общим собранием акционеров.

Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

Распределение прибыли банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством, Уставом и Положением «О порядке распределения прибыли Приор-Внешторгбанка (ОАО) и расходования средств, связанных с производственным и социальным развитием».

Банк создает резервный фонд в размере не менее 15 % от фактически оплаченного уставного капитала (ст. 35 ФЗ «Об акционерных обществах») и в размерах, предусмотренных уставом общества (ст. 30 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

В целях годового отчета к СПОД относятся события в соответствии с Указанием ЦБР от 8 октября 2008 г. N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета":

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, т.е. если ситуация, согласно которой после отчетной даты состоялось отнесение сумм на доходы и расходы, возникла до отчетной даты (корректирующие события после отчетной даты),
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, но только, если влияние на финансовое состояние банка события, относящегося к текущему году существенно (некорректирующие события после отчетной даты).

Существенные СПОД – события, без знания о которых пользователи отчетности не могут произвести достоверную оценку финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности кредитной организации.

СПОД также признается существенным, если его нераскрытие в отчетности может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

Несущественные СПОД – события, без знания о которых пользователи отчетности могут произвести достоверную оценку финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности кредитной организации.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса банка и в балансе Московского филиала банка.

НАПРАВЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРОВОДИМЫМИ БАНКОМ ОПЕРАЦИЯМИ

Банк идентифицирует в своей деятельности следующие риски.

А) Основные

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- операционный риск;

Б) Дополнительные

- стратегический риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

Кредитный риск

Содержание риска

Вероятность возникновения у банка потерь в связи с неисполнением контрагентами (заемщиками и др.) своих договорных обязательств по возврату денежных средств банку.

Этот риск присущ следующим видам деятельности банка:

- предоставление кредитов, включая межбанковские кредиты,
- вложения в ценные бумаги с целью получения инвестиционного дохода или получения дохода от их реализации,
- выдача банковских гарантий,
- операции с векселями,
- расчетные операции по корреспондентским счетам,
- сдача в аренду основных средств,
- финансово-хозяйственные и другие операции банка, связанные с перечислением средств контрагентам.

Методы управления и контроля риска

Управление кредитным риском начинается с момента возникновения намерения на проведение операции, подверженной кредитному риску. Возникновению требования, подверженного кредитному риску, предшествует анализ финансово-хозяйственного состояния контрагента, его деловой репутации, истории сотрудничества с Банком и других параметров, способных оказать влияние на уровень кредитных рисков. По результатам анализа принимается решение о целесообразности заключения сделки, классификация требования в соответствующую категорию качества и производятся отчисления в резерв на возможные потери.

В дальнейшем, вплоть до погашения задолженности, на постоянной основе отслеживаются изменения в деятельности контрагента с целью принятия своевременных мер по устранению возникающих для банка угроз, в том числе путем регулирования созданного резерва на возможные потери.

Управлению концентрацией кредитного риска уделяется особое внимание. Устанавливаются внутрибанковские лимиты, ограничивающие совокупный размер крупных кредитов, а также размер кредитных требований в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, акционеров и инсайдеров банка. Постоянно анализируется состав акционеров и инсайдеров банка, а также состав

участников (акционеров) и должностные лица заемщиков (с целью выявления взаимосвязанных заемщиков). Решения о выдаче крупных кредитов одному или группе связанных заемщиков, а также связанным с банком лицам принимаются только коллегиально.

Контроль уровня кредитного риска включает:

- коллегиальное принятие решений о выдаче, пролонгации требований кредитного характера;
- административный контроль исполнения действующих документов, регламентирующих процедуры проведения кредитных операций (включая выдачу, мониторинг, погашение кредитов, выдачу и погашение межбанковских кредитов, учет и погашение векселей)
- ежедневный контроль соответствия суммы создаваемого резерва размеру кредитных рисков, определяемых согласно установленными требованиями; выполнения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски;
- регулярное рассмотрение органами управления значений дополнительных показателей оценки риска за отчетный период, их сопоставление с утвержденными предельными значениями.

Риск потери ликвидности

Содержание риска

Под риском потери ликвидности понимается риск возникновения у банка потерь в связи с невозможностью своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства из-за несбалансированной по срокам структуры активов и пассивов.

Методы управления и контроля риска.

Контроль и управление ликвидностью в Прио-Внешторгбанке осуществляется на нескольких уровнях. Так, краткосрочное управление производится:

- сотрудниками сектора управления ликвидностью, реализующими функции сбора информации о предстоящих платежах клиентов, выдаваемых кредитах и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью;
- управлением финансового планирования и анализа путем контроля соблюдения нормативов ликвидности и установленных внутрибанковских лимитов на активные операции.

Среднесрочное и долгосрочное планирование ликвидности осуществляется в управлении финансового планирования и анализа посредством составления и доведения до соответствующих подразделений финансового плана и лимитов максимально допустимых значений размещения средств в долгосрочные активы и минимальной потребности в долгосрочных пассивах.

Органы управления принимают участие в управлении риском потери ликвидности посредством:

- утверждения стратегии и политики в области управления ликвидностью,
- оценки состояния управления риском потери ликвидности в рамках отчетов о результатах деятельности банка,
- утверждения внутрибанковских лимитов, позволяющих обеспечивать ежедневное соблюдение нормативов ликвидности,
- регулярного мониторинга значений нормативов ликвидности, что позволяет контролировать их уровень, в случае необходимости принимать и организовывать выполнение соответствующих решений.

В условиях финансового кризиса управлению ликвидностью уделяется особое внимание. Ежедневно анализируется уровень ликвидности – как общий, так и по отдельным валютам, его возможные изменения в случае наступления неблагоприятных событий (упрощенное стресс-тестирование), оценивается потребность и возможные

источники дополнительного привлечения ресурсов. В 2009 году не было отмечено случаев несоблюдения нормативов ликвидности или неисполнения обязательств.

Фондовый риск

Содержание риска

Риск связан с возможностью изменения рыночной стоимости активов, котируемых на фондовом рынке.

Методы управления и контроля риска.

Управление фондовым риском производится путем:

регулярного мониторинга и анализа текущего состояния фондового рынка, проведения перед заключением сделки анализа состояния биржевых и внебиржевых котировок, финансовой деятельности эмитента, по результатам которого принимается решение о целесообразности сделки, устанавливается категория качества, производятся отчисления в резерв на возможные потери;

установления лимитов на операции с ценными бумагами.

Контроль уровня фондового риска осуществляется следующим образом:

коллегальное принятие решений о приобретении активов;

административный контроль исполнения действующих документов, регламентирующих процедуры проведения сделок на фондовых рынках;

регулярное рассмотрение органами управления значений показателей оценки риска за отчетный период, их сопоставление с утвержденными предельными значениями.

Валютный риск

Содержание риска

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Методы управления и контроля риска

Основным методом управления и контроля валютного риска является управление открытыми валютными позициями банка. С этой целью банком ежедневно производится расчет ОВП.

Банком принята политика поддержания уровня ОВП на минимальном уровне при условии обеспечения доходности сделок и необходимого уровня ликвидности.

Оценка и регулирование сделок, влияющих на открытую валютную позицию, производится в течение операционного дня с использованием системы Reuters-Dealing, позволяющей оперативно реагировать на изменения валютного рынка.

Банк на протяжении 2010 г. поддерживал величину открытых позиций в соответствии с требованиями Банка России.

Правление банка регулярно оценивает уровень валютного риска, принимает решения по изменению валютной политики, организует их исполнение.

Процентный риск

Содержание риска

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Методы управления и контроля риска

Управление процентным риском осуществляется путем регулярного анализа и доведения до органов управления банка данных о структуре активов и пассивов, стоимости размещения и привлечения отдельных категорий активов и пассивов, данных по сопоставлению объемов, сроков и ставок привлеченных вкладов физ. лиц и размещенных кредитов как основных видов привлекаемых ресурсов и активных вложений, разрывов ликвидных активов и обязательств по срокам (ГЭП-анализ), сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями по таким позициям как:

- доля влияния изменения процентных ставок в изменении процентной маржи,
- процентный спрэд,
- отклонение фактической ставки размещения от точки безубыточности,
- разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки (ГЭП-анализ).

По результатам анализа вышеуказанной информации, а также, учитывая данные конъюнктурных обзоров кредитных организации Рязани, правлением банка принимаются решения по изменению процентной политики, организуется работа подразделений, ответственных за привлечение и размещение ресурсов.

Операционный риск

Содержание риска

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в случаях, если:

1. внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций и других сделок:

- не соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации,
- не соответствуют требованиям действующего законодательства,
- нарушаются служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

2. информационные, технологические и другие системы:

- имеют недостаточные функциональные возможности (характеристики),
- имеют случаи отказов (нарушений функционирования),

3. имеют место внешние воздействия, такие как форс-мажорные обстоятельства, противоправные действия третьих лиц в отношении жизни и здоровья сотрудников банка, а также сохранности имущества и т.п.

Методы управления и контроля риска

Управление операционным риском предполагает разработку и реализацию комплекса мероприятий для снижения последствий рискованных ситуаций. Так, в целях снижения операционного риска в банке:

производится разработка и регулярное обновление внутренних нормативных документов (должностных инструкций и др.);

реализуются программы подготовки и переподготовки кадров;

на регулярной основе осуществляются работы по обслуживанию оборудования;

разработаны и реализуются положения, призванные защитить конфиденциальную банковскую информацию от несанкционированного доступа.

Кроме того, все сотрудники банка принимают участие в управлении операционным риском посредством соблюдения требований должностных инструкций, внутренних Положений (Правил/Порядков/Регламентов/Инструкций) о проведении операций, участия во внутреннем контроле в соответствии с их должностными обязанностями.

В целях контроля уровня операционного риска и сбора статистической информации Банком ведется база данных об операционных ошибках и понесенных убытках, доступная для ежедневного мониторинга органам управления банка, устанавливается лимит приемлемых для Банка операционных потерь.

Оценка уровня управления операционным риском осуществляется органами управления банка посредством

рассмотрения результатов материалов ревизий, проверок и т.п.,
заслушивания отчета о состоянии работы по управлению операционным риском в рамках ежеквартальных отчетов о результатах деятельности банка,
рассмотрения уровня операционного риска отдельных подразделений на основании расчета в соответствии с формализованными критериями.

Стратегический риск

Содержание риска

Риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

Методы управления и контроля риска

Управление стратегическим риском осуществляется путем разработки, принятия и исполнения финансового плана, бизнес-планов дополнительных офисов, сметы расходов банка на текущий год.

Банком разработана политика и стратегия развития банка на 5 лет; существует план действий по обслуживанию клиентов в случаях возникновения нештатных ситуаций.

Контроль уровня стратегического риска осуществляется органами управления путем регулярного рассмотрения исполнения финансового плана банка, бизнес-планов дополнительных офисов, сметы расходов банка.

Правовой риск

Содержание риска

Под правовым риском понимается возможность возникновения у банка потерь, возникающих по причине:

несоответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам,

подверженности изменениям методов государственного регулирования (нормативных правовых актов РФ и иностранных государств) и неспособности кредитной организации своевременно привести свою деятельность в соответствие с этими изменениями; а также недостаточная проработка правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок,

несоблюдения требований нормативных правовых актов как со стороны клиентов и контрагентов банка, так и со стороны работников, наблюдательных и исполнительных органов банка.

Методы управления и контроля риска

Так как правовой риск может возникнуть на самых разных этапах деятельности банка, в управлении им принимают участие практически все подразделения. Ведущая роль в управлении и контроле риска принадлежит юридической службе, которая:

обеспечивает правомерность банковских операций и других сделок путем принятия участия в работе по подготовке и заключению договоров с клиентами и контрагентами банка,

занимается постоянным мониторингом законодательства и, в случае необходимости, совместно с подразделениями, вносит изменения во внутренние документы в целях приведения их в соответствие с изменениями законодательства.

Частично снизить правовой риск позволяет выполнение всеми работниками общих правил хранения, использования и передачи служебной информации, а также

соблюдение правил ведения документооборота. Большое внимание уделяется повышению юридической и профессиональной грамотности работников банка, в том числе посредством оказания методической и консультационной помощи по правовым вопросам подразделениям, а также отдельным работникам банка.

Риск потери деловой репутации банка

Содержание риска

Риск потери деловой репутации – это риск уменьшения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Методы управления и контроля риска

Управление этим риском осуществляется, прежде всего, органами управления банка путем принятия соответствующих управленческих решений как способа своевременного реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия.

Поддержание высокого уровня репутации банка зависит от деятельности всех сотрудников банка, но особенно от сотрудников подразделений, находящихся в непосредственном контакте с клиентами. Их профессионализм, моральные качества напрямую связаны с поддержанием положительного мнения о банке в деловых кругах, а также у населения Рязани и Рязанской области. Большое внимание уделяется повышению юридической и профессиональной грамотности работников банка. Регулярно проводятся мероприятия по повышению квалификации сотрудников.

С целью выявления степени удовлетворенности клиентов банка качеством обслуживания, осуществляется сбор и анализ соответствующей информации, посредством анкетирования. По результатам проведенного анализа принимаются меры по совершенствованию взаимоотношений с клиентами банка и недопущению конфликтных ситуаций.

С целью выявления сформировавшегося в обществе отношения к банку, осуществляется планомерный сбор информации у клиентов и представителей СМИ по данной теме. По результатам анализа принимаются решения по присутствию Приоритетного Внешторгбанка в информационном пространстве Рязани и области, а также проводятся необходимые маркетинговые и PR-мероприятия.

Перспективы развития системы управления рисками

Банк ежегодно, а также по мере необходимости осуществляет пересмотр внутренних документов по управлению рисками с точки зрения их соответствия действующему законодательству, рекомендациям Банка России и Базельского комитета по надзору, текущей экономической ситуации.

В 2011 г. существенное изменение системы управления рисками не планируется. Особое внимание предполагается уделять изучению проектов документов Банка России и Базельского комитета по надзору в части управления рисками с целью определения их влияния на финансовое состояние Банка и выработки рекомендаций по стратегическому управлению ресурсами.

ДАнные О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА, СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

В рамках подготовки к составлению годового бухгалтерского отчета по состоянию на 1 ноября 2010 года была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, незавершенного производства и незаконченного строительства, товарно-материальных ценностей, расчетов с дебиторами и

кредиторами и пр. При проведении инвентаризации расхождений между фактическим наличием и бухгалтерским учетом не установлено.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета по состоянию на 1 января 2011 года проведена ревизия кассы, инвентаризация расходов будущих периодов, расчетов с покупателями и поставщиками, драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов. Расхождений с бухгалтерским учетом не установлено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2011 года остатки корреспондентских счетов 30101 равны остаткам в ГРКЦ ГУ Банка России по Рязанской области и в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России.

Остаток по дебету счета 60312 с учетом СПОД составляет 1136 тыс. руб. По дебиторской задолженности подтверждения получены и оформлены двухсторонними актами, за исключением суммы 5 тыс. руб.:

- ООО ИК «Аверс-капитал» - 5 тыс. руб. - арендная плата в связи с отсутствием должника по адресу регистрации.

Остатка по счету № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в балансе по состоянию на 1 января 2011 года не значится.

На отчетную дату остаток на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 686 тыс. руб.:

Дата возникновения	Сумма (тыс.руб.)	Причина	Дата урегулирования
30.12.10	6	Не указан № лицевого счета или паспортные данные получателя	13.01.11
30.12.10	604	Неверно указан лицевой счет получателя	12.01.11
31.12.10	34	Не указан № лицевого счета получателя	12.01.11
28.12.10	1	Номер счета не соответствует наименованию получателя	11.01.11
28.12.10	1	Номер счета не соответствует наименованию получателя	11.01.11
31.12.10	4	Номер счета не соответствует наименованию получателя	13.01.11
31.12.10	36	Лицевой счет получателя закрыт	11.01.11

По состоянию на 1 января 2011 г. остатки по счетам обязательных резервных требований 30202, 30204, 91003, 91004, 91007, 91008, 91010 сверены с ГРКЦ ГУ Банка России по Рязанской области. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 января 2011 года в Прио-Внешторгбанке обслуживается 10188 клиентов (в том числе юридических лиц – 6371, индивидуальных предпринимателей - 3817), которым открыто 11168 лицевых счетов. На отчетную дату не получены подтверждения сальдо по 1066 счетам, что составляет 9,5% от общего количества открытых в банке счетов. Остатки по неподтвержденным счетам составляют 1689 тыс. руб. или 0,08 % от общей суммы остатков.

Все операции осуществляются банком в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Правил 302-П и иных нормативных актов Банка России по отдельным операциям.

Проведение отдельных учетных операций не противоречит законодательству РФ и нормативным актам Банка России и осуществляется в соответствии с Учетной политикой банка в целях бухгалтерского учета и налогообложения.

СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Просроченная задолженность по проводимым банком операциям имеет незначительный объем и не оказывает существенного влияния на его финансовое состояние.

Операции банка	Сумма просроченной задолженности, тыс. руб.	
	01.01.2011	01.01.2010
Выданные банком кредиты, включая требования по процентам	341 772	152 133
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	326	251
<i>Итого просроченная задолженность по требованиям банка</i>	<i>342 098</i>	<i>152 384</i>
Просроченная кредиторская задолженность	0	0

Как видно из таблицы, основной объем просроченной задолженности составляют требования банка по выданным кредитам. Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля – 6,1% (на 01.01.2010г. 3,3%). Рост просроченной ссудной задолженности является следствием финансового кризиса, затронувшего все отрасли экономики. Проводимая банком работа по взысканию просроченной задолженности включает комплекс мероприятий, в том числе переуступку прав требования, взыскание в судебном порядке. При возникновении просроченной задолженности на начальном этапе с заемщиком ведутся переговоры, намечается план мероприятий по погашению просроченной задолженности. План может включать в себя:

- дополнительный анализ юридической документации;
- сбор дополнительной информации о заемщике, его контрагентах, участниках (акционерах);
- составление измененного графика платежей – изменение очередности исполнения обязательств по договору;
- предложения по реструктуризации задолженности;
- предложения по погашению долга из различных источников, включая уступку имущества, товарные операции, уступку дебиторской задолженности, погашение долга третьими лицами и т.д.
- предложения о взыскании задолженности в арбитражном суде.

В случае если при разработке/выполнении плана договоренности не достигнуто, рассматривается вопрос о реализации имущества, в том числе и находящегося в залоге у Банка.

В случае отсутствия возможности реализации имущества по каким-либо причинам, а также других источников погашения задолженности, применяется судебный порядок взыскания задолженности.

Как правило, первоначальный этап работы с просроченной задолженностью достаточно эффективен, и судебный порядок взыскания задолженности применяется крайне редко.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В бухгалтерском годовом отчете за 2010 год отражены следующие события после отчетной даты:

- перенос остатков на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»:
 - доходы - 2 812 905 тыс. руб.
 - расходы - 2 748 792 тыс. руб.
- отнесены на расходы:
 - перечисленный страховой взнос Агентству по страхованию вкладов - 4 833 тыс. руб.,
 - суммы по хозяйственной деятельности, расчеты по которым начаты в отчетном году - 686 тыс. руб.,
 - плата Банку России за обработку платежных документов и брокеру за услуги - 1 000 тыс. руб.,
 - созданный резерв по операциям расчетно-кассового обслуживания и услугам инкассации - 1 162 тыс. руб.,
 - налог на доходы по государственным ценным бумагам - 250 тыс. руб.,
 - налог на прибыль за 2010 год - 10 368 тыс. руб.
- отнесены на доходы:
 - плата за расчетно-кассовое обслуживание - 7 881 тыс. руб.,
 - плата за установку и сопровождение системы Клиент-Банк - 1 тыс. руб.,
 - корректировка расходов по досрочно расторгнутым вкладам физических лиц - 1 010 тыс. руб. и по депозитам юридических лиц - 64 тыс. руб.,
- уменьшены расходы на 20 тыс. руб. по излишним начислениям в пенсионный фонд и фонд социального страхования.
- перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»:
 - доходов - 2 821 861 тыс. руб.
 - расходов - 2 767 071 тыс. руб.

Перечисленные события подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк осуществлял свою деятельность. После отчетной даты банк не имел событий, которые свидетельствовали бы о возникновении новых условий, в которых банк ведет свою деятельность.

Председатель Правления
Прио-Внешторгбанка

Волков М.В.

Главный Бухгалтер
Прио-Внешторгбанка

Коробко В.И.

