

**ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ
за 2010 г.**

**Прио-Внешторгбанк
(открытое акционерное общество)**

Утвержден: Советом директоров

Протокол от 07 апреля 2011 г. №3

Место нахождения эмитента: 390023, г. Рязань, ул. Есенина, д. 82/26

Председатель Правления

Прио-Внешторгбанка (ОАО) _____ Волков Михаил Владимирович

Главный бухгалтер

Прио-Внешторгбанка (ОАО) _____ Коробко Вера Ивановна

МП

Оглавление

Общие сведения об акционерном обществе.....	3
Характеристика деятельности органов управления и контроля.....	5
Совет директоров.....	5
Исполнительный орган общества.....	9
Сведения о размере вознаграждения, выплаченного лицам, входящим в органы управления общества.....	13
Положение открытого акционерного общества в отрасли.....	13
Отчет Совета директоров открытого акционерного общества о результатах развития общества по приоритетным направлениям его деятельности.....	13
Информация об использованных акционерным обществом энергетических ресурсах.....	18
Информация о совершенных открытым акционерным обществом в отчетном году крупных сделках.....	18
Информация о совершенных открытым акционерным обществом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.....	18
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества.....	24
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью открытого акционерного общества.....	24
Кредитный риск.....	24
Риск потери ликвидности.....	25
Фондовый риск.....	26
Валютный риск.....	26
Процентный риск.....	26
Операционный риск.....	27
Стратегический риск.....	27
Правовой риск.....	28
Риск потери деловой репутации банка.....	28
Перспективы развития системы управления рисками.....	29
Перспективы развития акционерного общества.....	29

Общие сведения об акционерном обществе

Полное наименование Прио-Внешторгбанк (открытое акционерное общество)

Дата и номер свидетельства о государственной регистрации.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1026200000111

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 02.10.2002 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление МНС России по Рязанской области

Номер лицензии кредитной организации (Банк России): **212**

Дата регистрации в Банке России: 06.12.1989

Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 212

Банковский идентификационный код (БИК): 046126708

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6227001779

Юридический адрес: 390023, г. Рязань, ул. Есенина, д. 82/26

Почтовый адрес: 390023, г. Рязань, ул. Есенина, д. 82/26

Номер контактного телефона (факса, телекса): (4912) 24-49-00, факс (4912) 24-49-17

Адрес электронной почты: relay@priosvtb.com

Адрес страницы в сети "Интернет", на которой (на которых) доступна информация об обществе: www.priosvtb.com

Прио-Внешторгбанк специализируется на совершении следующих операций и сделок:

1. Услуги юридическим лицам и предпринимателям.

1.1. Расчетно-кассовое обслуживание в российских рублях:

Открытие расчетных и текущих счетов

Текущее обслуживание счетов

Система автоматизации расчетов "Банк-Клиент"

Контроль прохождения платежей

Предоставление персонального менеджера расчетного счета

Расчеты по корреспондентской сети банка

Межрегиональные электронные платежи

1.2. Банковские операции в иностранной валюте и с драгоценными металлами:

Открытие и ведение валютных счетов клиентов

Покупка/продажа валюты по поручению клиента на ММВБ, в том числе на утренней специальной сессии

Расчеты по экспортно-импортным контрактам: банковские переводы, аккредитивы, авизо

Оформление паспортов сделок по внешнеторговым операциям

Операции с драгоценными металлами

1.3. Кредитование:

Предоставление коммерческих кредитов в российских рублях и иностранной валюте различной срочности

Операции по предоставлению банковских гарантий

1.4. Операции с ценными бумагами:

Операции с государственными и корпоративными ценными бумагами

Выпуск собственных векселей

1.5. Банковские карты:

Выдача заработной платы работникам предприятий и организаций по банковским пластиковым картам Прио-Внешторгбанка (ОАО)

1.6. Инкассация, сопровождение:

Инкассация по гибкому графику и выдача наличных денежных средств

Сопровождение денежных средств и материальных ценностей

1.7. Аренда сейфов:

Хранение документов, ценных бумаг и других ценностей в индивидуальных сейфах

2. Услуги для физических лиц.

2.1. Обслуживание текущих банковских счетов в рублях и иностранной валюте:

По счету возможно:

-Получение денежных средств (зарплат, пенсий, пособий)

-Осуществление всевозможных платежей, переводов в безналичной форме

2.2. Вклады в рублях и иностранной валюте

2.3. Валютно-обменные операции

2.4. Денежные переводы в рублях и иностранной валюте:

-с открытием текущих счетов и без открытия счета

-по системе "Вестерн Юнион"

-по системе «Contact»

2.5. Операции с пластиковыми картами:

выпуск и обслуживание пластиковых карт локальной платежной системы Прио-карт и международной платежной системы MasterCard.

2.6. Прием платежей от населения

2.7. Продажа монет из драгоценных металлов.

Реестродержатель: Открытое Акционерное общество «Учетная система»

Сокращенное наименование: ОАО «Учетная система»

Место нахождения: 105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая, д. 34, стр. 8

Лицензия № 10-000-1-00343 от 13.03.2007

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

По месту нахождения кредитной организации-эмитента работу с акционерами осуществляет: Рязанский филиал ОАО «Учетная система»

Место нахождения: 390005, г. Рязань, ул. Ленинского комсомола, д. 5

Контактный телефон, факс: (4912) 27-64-41, 98-62-77

Сведения об аудитор

Закрытое акционерное общество "Аудиторско-Консультационная Фирма "МИАН"

Сокращенное наименование: ЗАО "АКФ"МИАН"

Место нахождения: 129515, г. Москва, ул. 1-я Останкинская, д. 7а

Контактный телефон: (495) 788-59-60

Факс: (495) 788-59-60

Адрес электронной почты: office@akfmian.ru

Размер уставного капитала, количество акций, номинальная стоимость

Уставный капитал сформирован в сумме 34 965 000 (Тридцать четыре миллиона девятьсот шестьдесят пять тысяч) рублей и разделен на 34 950 000 (Тридцать четыре миллиона девятьсот пятьдесят тысяч) обыкновенных акций номиналом 1 (Один) рубль каждая, и 15 000 (Пятнадцать тысяч) привилегированных акций номиналом 1 (Один) рубль каждая.

Основные акционеры общества (доля в уставном капитале более 5%)

Физические лица:

Мазаев Владимир Александрович

Гражданство: Российская Федерация

Место жительства: Россия, г. Рязань

Код ИНН: 623100581794

на отчетную дату:

Доля участия в уставном капитале кредитной организации: 29.967%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации: 29.980%.

Ганишин Виктор Алексеевич

Гражданство: Российская Федерация

Место жительства: Россия, г. Рязань

Код ИНН: 623101211669

на отчетную дату:

Доля участия в уставном капитале кредитной организации: 16.711%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации: 16.718%.

Ларионов Николай Михайлович

Гражданство: Российская Федерация

Место жительства: Россия, г. Рязань

Код ИНН: 623101208602

на отчетную дату:

Доля участия в уставном капитале кредитной организации: 25.045%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации: 25.055%.

Ганишина Марина Николаевна

Гражданство: Российская Федерация

Место жительства: Россия, г. Рязань

Код ИНН: 623102744765

на отчетную дату:

Доля участия в уставном капитале кредитной организации: 13.257%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации: 13.262%.

Баурин Валерий Дмитриевич

Гражданство: Российская Федерация

Место жительства: Россия, г. Рязань

Код ИНН: 621501370451

на отчетную дату:

Доля участия в уставном капитале кредитной организации: 6.972%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации: 6.975%.

Характеристика деятельности органов управления и контроля

Совет директоров

В отчетном году изменений в составе Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ОАО) не было.

Состав Совета директоров на отчетную дату:

1. Ганишин Виктор Алексеевич – член Совета директоров, Председатель Совета директоров

Год рождения: 1961 г.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 16.711%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 16.718%

Выполняемые функции: обеспечивает выполнение Советом директоров Банка функций общего руководства деятельностью Банка и его оперативно-распорядительных функций в части определения стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, заключения крупных сделок, определения рыночной стоимости имущества при заключении этих сделок; координирует деятельность Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка; созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров; обеспечивает взаимодействие Совета директоров Банка с Правлением Банка; осуществляет рассмотрение внесенных в Совет директоров Банка заявлений, предложений и других документов по вопросам, входящим в сферу ведения Совета директоров Банка, и подготовку проектов по ним; обеспечивает контроль за выполнением решений Совета директоров Банка;

осуществляет организационно-техническое обеспечение заседаний Совета директоров Банка; осуществляет контроль за исполнением стратегии Банка, осуществлением внутреннего аудита Банка; курирует вопросы управления банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами кредитной организации, проведение операций по размещению средств и так далее); курирует вопросы организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сведения об образовании: Высшее экономическое

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
11.01.2001	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член Совета директоров, председатель Совета директоров

Других должностей за последние 5 лет не занимал.

Имеет родственную связь с лицами, входящими в состав органов управления общества и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью: Ганишин Роман Викторович, член Совета директоров - сын.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

2. Ганишин Роман Викторович – член Совета директоров

Год рождения: 1983 г.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.00003%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0.00003%

Выполняемые функции: выполняет поручения Совета директоров и его председателя; координирует проверку достоверности отчетности кредитной организации, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка.

Сведения об образовании: Высшее экономическое

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
20.12.2008	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Член Совета директоров
21.09.2009	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Начальник отдела контроля за исполнением кредитных соглашений

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	организация	должность
01.11.2005	27.01.2006	Московское представительство фирмы «Монпауэр Инк»/США	Клерк отдела финансового контроля
01.02.2006	18.05.2007	ООО Эн Джи Холдинг (11.01.2007г. переименовано в ООО Си Би Ричард Эллис)	Аналитик отдела стратегического консалтинга и оценки недвижимости
18.05.2007	09.11.2007	ООО Си Би Ричард Эллис	Консультант отдела стратегического консалтинга и оценки недвижимости
30.06.2007	28.06.2008	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член Совета директоров
03.12.2007	01.07.2008	ООО «Эрнст энд Янг-оценка»	Финансовый аналитик отдела консультационных услуг по сделкам
01.07.2008	27.08.2009	ООО «Эрнст энд Янг-оценка»	Консультант

Имеет родственную связь с лицами, входящими в состав органов управления общества и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью: Ганишин Виктор Алексеевич член Совета, председатель Совета - отец.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение

отчетного года не совершались.

3.Мазаев Владимир Александрович – член Совета директоров, Первый заместитель Председателя Совета директоров

Год рождения: 1961 г.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 29.967%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 29.980%

Выполняемые функции: выполняет поручения Совета директоров и его председателя; обеспечивает взаимодействие Совета директоров с акционерами и курирует вопросы, касающиеся корпоративного права; осуществляет мониторинг положения Банка на рынке банковских услуг Рязанской области; взаимодействует с банковскими ассоциациями; формирует проект плана заседаний Совета директоров Банка; курирует политику Банка в области вознаграждения, устанавливающую принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров, председателя правления, членов правления и членов ревизионной комиссии, а также критерии оценки их деятельности; курирует вопросы кадрового обеспечения, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат; курирует вопросы раскрытия информации о кредитной организации.

Сведения об образовании: Высшее экономическое

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
17.03.2001	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член Совета директоров, заместитель председателя Совета директоров
24.09.2010	СП ООО «Боровница»	директор

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	организация	должность
01.03.2001	17.02.2009	Ассоциация "Рязанский банкирский дом"	президент
30.09.2010	26.12.2010	ООО «Оздоровительный комплекс «Звездный»	директор

Имеет родственную связь с лицами, входящими в состав органов управления общества и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью: Маслова Наталья Владимировна, член Совета - супруга.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

4.Маслова Наталья Владимировна – член Совета директоров

Год рождения: 1964 г.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Выполняемые функции: выполняет поручения Совета директоров и его председателя; курирует вопросы по предотвращению конфликта интересов между участниками (акционерами) кредитной организации, членами совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами.

Сведения об образовании: Высшее экономическое

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
24.04.2004	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член Совета директоров
09.01.2007	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	советник по работе с клиентами аппарата правления

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	организация	должность
18.12.2003	08.01.2007	ООО «Частная коллекция»	Художник-модельер

Имеет родственную связь с лицами, входящими в состав органов управления общества и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью: Мазаев Владимир Александрович член Совета, заместитель председателя Совета - супруг.
Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

5. Ларионов Николай Михайлович - член Совета директоров, заместитель Председателя Совета директоров

Год рождения: 1962 г.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 25.045%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 25.055%

Выполняемые функции: выполняет поручения Совета директоров и его председателя; осуществляет мониторинг и анализ текущих балансовых показателей деятельности Банка.

Сведения об образовании: Высшее экономическое

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
26.11.2008	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Заместитель председателя Совета директоров банка, член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	организация	должность
01.06.2004	25.07.2007	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Заместитель председателя Совета директоров банка
28.06.2008	25.11.2008	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член Совета директоров

Имеет родственную связь с лицами, входящими в состав органов управления общества и органов контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью: Анашкина Людмила Михайловна, член правления, заместитель председателя правления, директор Московского филиала – сестра; Бугаева Ольга Николаевна, член Совета директоров – дочь.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

6. Бугаева Ольга Николаевна - член Совета директоров

Год рождения: 1987 г.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Выполняемые функции: выполняет поручения Совета директоров и его председателя; осуществляет контроль за юридическим обеспечением деятельности Банка.

Сведения об образовании: высшее юридическое.

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
20.12.2008	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член Совета директоров
01.07.2009	ООО «Ангелла»	Заместитель директора

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	организация	должность
22.08.2006	31.08.2007	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Юрист 2 категории
01.04.2008	30.06.2009	ООО «Ангелла»	юрист

Имеет родственную связь с лицами, входящими в состав органов управления общества и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью: Ларионов Николай

Михайлович, член Совета директоров – отец, Анашкина Людмила Михайловна, член правления, заместитель председателя правления, директор Московского филиала – сестра отца. Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

7. Волков Михаил Владимирович - член Совета директоров

Год рождения: 1964 г.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.0002%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации: 0%

Выполняемые функции: выполняет поручения Совета директоров и его председателя; обеспечивает взаимодействие Совета директоров Банка с правлением Банка.

Сведения об образовании: Высшее техническое

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
01.06.2004	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Председатель правления
20.12.2008	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член Совета директоров
18.02.2009	Ассоциация «Рязанский банкирский дом»	Президент

Других должностей за последние 5 лет не занимал.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

8. Язев Алексей Алексеевич – член Совета директоров.

Год рождения: 1962 г.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Выполняемые функции: выполнение поручений Совета директоров и его председателя; осуществление функций секретаря Совета директоров Банка.

Сведения об образовании: Высшее экономическое

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	Организация	должность
11.01.2001	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член правления, первый заместитель председателя правления
20.12.2008	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член Совета директоров

Других должностей за последние 5 лет не занимал.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

Исполнительный орган общества

1). Коллегиальный исполнительный орган (Правление) общества

В отчетном году имели место следующие изменения в составе Правления Прио-Внешторгбанка (ОАО):

31.03.2010г. освобождена от должности заместителя Председателя Правления Банка-начальника операционного управления и выведена из состава Правления Силкина Елена Николаевна, в связи с увольнением по собственному желанию.

06.09.2010г. переведен на должность заместителя Председателя Правления Банка-начальника управления финансового планирования и анализа Мельников Сергей Александрович.

1.Анашкина Людмила Михайловна

Год рождения: 1955 г.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Сфера деятельности: Является членом правления, заместителем председателя правления и директором Московского филиала

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Сведения об образовании: Высшее экономическое

Должности занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
22.03.1999	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член правления, заместитель председателя правления, директор Московского филиала

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

Имеет родственную связь с лицами, входящими в состав органов управления общества и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью: Ларионов Николай Михайлович, член Совета директоров – брат, Бугаева Ольга Николаевна, член Совета директоров – дочь брата.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

2.Волков Михаил Владимирович

Сведения об образовании и другие персональные данные приведены выше (см. Совет директоров).

Сфера деятельности: Является председателем правления банка. Курирует следующие подразделения: главная бухгалтерия; отдел кадров; служба безопасности; юридический отдел; ОПЕРУ. Основные функции – разработка и реализация стратегии.

3.Мишуткина Ирина Владимировна

Год рождения: 1970 г.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Сфера деятельности: Является членом правления и начальником управления кредитования.

Сведения об образовании: Высшее техническое

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	Организация	должность
11.10.2004	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	начальник управления кредитования
10.09.2008	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член правления

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления общества и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

4. Мельников Сергей Владимирович

Год рождения: 1970 г.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Сфера деятельности: Является членом правления, заместителем председателя правления и начальником управления финансового планирования и анализа. Основные функции: разработка, развитие и реализация финансовой политики, обеспечивающей достижение стратегических целей; разработка, развитие и реализация инновационной политики в соответствии со стратегией банка; разработка механизма, обеспечивающего стратегическое управление в банке; качественная управленческая отчетность для внешних пользователей; качественная управленческая отчетность для принятия решений Правлением и для заинтересованных пользователей; наиболее эффективное использование краткосрочных финансовых ресурсов.

Сведения об образовании: Высшее экономическое

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
06.09.2010	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Заместитель председателя Правления – начальник управления финансового планирования и анализа

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	организация	должность
01.11.2004	05.09.2010	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Начальник управления финансового планирования и анализа
07.06.2005	05.09.2010	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Член Правления

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления общества и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

5. Мясников Алексей Александрович

Год рождения: 1966 г.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.00043%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0.00043%

Сфера деятельности: Является членом правления, заместителем председателя правления. Курирует следующие подразделения: Отдел по работе с клиентами, Сектор финансового мониторинга, все допфины и филиалы в части организации клиентской работы. Основные функции: разработка, развитие и реализация маркетинговой и клиентской политики банка в соответствии со стратегией банка; финансовый мониторинг – реализация механизма комплаенс-контроля и принципа «знай своего клиента»; разработка филиальной политики в соответствии со стратегией банка; реклама и PR для обеспечения реализации стратегии и краткосрочных планов.

Сведения об образовании: Высшее экономическое

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
01.04.2010	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Заместитель Председателя Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	организация	должность
14.05.2001	31.03.2010	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Заместитель Председателя Правления - начальник управления международных операций

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления общества и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

6. Терентьева Наталья Григорьевна

Год рождения: 1967 г.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.00005%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0.00002%

Сфера деятельности: Является членом правления, заместителем председателя правления и начальником управления ценных бумаг и пассивных операций. Курирует все доп. офисы и филиал в части организации работы по обслуживанию физических лиц. Основные функции: качественный рост и развитие клиентской базы (физические лица); плановый размер привлечения ресурсов; развитие продуктового ряда для физических лиц; операции на рынке ценных бумаг – реализация проектов, связанных с движением акций банка, выпуск и обращение иных ценных бумаг.

Сведения об образовании: Высшее экономическое

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
12.09.2008	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	Член правления, заместитель председателя правления -начальник управления ценных бумаг и пассивных операций

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	организация	должность
12.02.2001	11.09.2008	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	начальник управления ценных бумаг и пассивных операций
07.06.2005	11.09.2008	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	член правления

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Прио-Внешторгбанка (ОАО) в течение отчетного года не совершались.

7. Язев Алексей Алексеевич

Сведения об образовании и другие персональные данные приведены выше (см. Совет директоров).

Сфера деятельности: Является членом правления, первым заместителем председателя правления, курирует управление кредитования, управление делами, управление информационных технологий, банковский расчетный центр, отдел внутрибанковских технологий. Основные функции: проектирование и реализация кредитной политики с учетом требований ЦБ РФ; разработка, реализация технологической политики, обеспечивающей стратегию банка; стабильное, бесперебойное функционирование банка: упорядоченный документооборот, комфортные условия для сотрудников, клиентов в помещениях и на прилегающих территориях.

2) Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) общества

Председатель Правления Волков Михаил Владимирович

Год рождения: 1964 г.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.0002%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации: 0%

Опционов кредитной организации не имеет.

Сфера деятельности, сведения об образовании и другие персональные данные председателя правления приведены выше (см. Совет директоров и Коллегиальный исполнительный орган).

Сведения о размере вознаграждения, выплаченного лицам, входящим в органы управления общества

Размер вознаграждения, выплаченного лицам, входящим в органы управления общества (Совет директоров и Правление банка) за 2010 год составил 35 697 505, 80 руб.

Положение открытого акционерного общества в отрасли

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.

По состоянию на 01.01.11г. на территории Рязанской области действовали 4 региональные кредитные организации, а также 18 филиалов и 5 представительств инорегиональных банков. Функционирование банковского сектора происходит в условиях жесткой конкуренции со стороны крупных и отраслевых банков, прежде всего Сбербанка и филиалов московских банков.

Доля Прио-Внешторгбанка в основных показателях деятельности кредитных организаций на территории Рязанской области приведена в таблице:

	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Валюта баланса			
<i>доля Прио-Внешторгбанка, %</i>	8,7%	14,1%	14,5%
Средства на расчетных счетах (включая средства индивидуальных предпринимателей)			
<i>доля Прио-Внешторгбанка, %</i>	18,2%	20,5%	21,8%
Депозиты юридических лиц			
<i>доля Прио-Внешторгбанка, %</i>	13,6%	3,9%	2,6%
Вклады населения			
<i>доля Прио-Внешторгбанка, %</i>	10,0%	9,7%	10,8%

Как видно из приведенных данных, доля общества на региональном рынке банковских услуг достаточно стабильна. Соответствие всем современным требованиям к предоставлению банковских услуг обуславливает качественный и объемный рост показателей во всех направлениях деятельности. Систематически проводится целенаправленная работа по организации комплексного обслуживания физических и юридических лиц, направленная на расширение клиентской базы.

Банк по-прежнему конкурентоспособен в части предоставления кредитов юридическим лицам и предпринимателям в значительных объемах и в короткие сроки. Устойчивая, прибыльная деятельность позволяет постоянно наращивать собственный капитал, благодаря чему увеличивается допустимый размер кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков. Таким образом, Банк стремится наиболее полно удовлетворять потребности клиентов в заемных средствах.

Отчет Совета директоров открытого акционерного общества о результатах развития общества по приоритетным направлениям его деятельности

Показатели деятельности

В 2010 году продолжилось восстановление мировой экономики. Общее оживление экономики привело к относительной стабилизации кредитоспособности предприятий и населения на фоне возобновления спроса на банковские кредиты.

¹ - данные по состоянию на 01 января 2011 года

Однако, 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.

Основными направлениями деятельности общества являются: расчетное и кассовое обслуживание, привлечение средств в депозиты и вклады, покупка и продажа иностранной валюты, предоставление кредитов, учет и продажа ценных бумаг, выпуск пластиковых карт, продажа инвестиционных и памятных монет, выдача наличных через банкоматы и операционные кассы, операции с драгоценными металлами, инкассирование денежной выручки, оказание других банковских услуг.

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.

Структура активов и пассивов общества имеет следующий вид			(млн. руб.)
	2010 г.	2009 г.	Изменение, млн. руб.
Стоимость чистых активов, из них:	8356,0	6255,3	+2100,7
денежные средства, счета и депозиты в ЦБ	1275,0	1260,4	+14,6
средства в других банках	227,3	199,6	+27,7
чистая ссудная задолженность	5197,3	4110,3	+1087,0
чистые вложения в ценные бумаги	1140,5	127,1	+1013,4
основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	218,9	215,4	+3,5
Прочие активы	297,0	342,5	-45,5
Обязательства банка, из них:	7660,4	5614,5	+2045,9
кредиты Банка России	-	-	0
средства кредитных организаций	-	-	0
средства клиентов	7436,6	5297,6	+2139,0
в т.ч. вклады населения	5047,3	3563,2	+1484,1
выпущенные долговые обязательства	102,0	208,2	-106,2
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	9,9	8,0	+1,9
Прочие обязательства	111,9	100,7	+11,2
Источники собственных средств	695,6	640,8	+54,8

В отчетном году активы и пассивы Банка были сбалансированы по срокам погашения, что обеспечивало ликвидность его баланса.

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%)

² - Расчеты произведены по данным публикуемой отчетности.

- 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%)

Таким образом, основные доходы общество получает от кредитования и комиссионных операций.

Дебиторская и кредиторская задолженности носят в основном текущий характер и составляют незначительную часть активов и пассивов баланса. По состоянию на 01.01.11 г. просроченная кредиторская задолженность отсутствует, просроченная дебиторская задолженность составляет 0,3 млн. руб. или 1,4 % от общей суммы задолженности.

	2010 г.	2009 г.	Изменение, млн. руб.
Дебиторская задолженность	21,7	45,0	-23,3
<i>в т.ч. задолженность за бюджетом</i>	<i>0,8</i>	<i>1,5</i>	<i>-0,7</i>
Кредиторская задолженность	27,9	27,9	-
<i>в т.ч. задолженность бюджету</i>	<i>16,3</i>	<i>5,8</i>	<i>+10,5</i>

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.).

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 составила 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. (2009 год – 55 675 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 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 (временно работающих граждан 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.

Информация об использованных акционерным обществом энергетических ресурсах

За 2010 год обществом были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Бензин автомобильный	126 тн.
Топливо дизельное	2 тн.
Газ природный	376 тыс.м ³ .
Теплоэнергия	2485 гигакал.

Расходы на приобретение энергетических ресурсов составили:

Продукты переработки	3863,2 тыс.руб.
Газ природный	1032,9 тыс.руб.
Электрическая энергия	1247,6 тыс.руб.
Тепловая энергия	338,3 тыс.руб.

Информация о совершенных открытым акционерным обществом в отчетном году крупных сделках

В течение отчетного года была совершена одна крупная сделка, одобренная общим собранием акционеров. Размер сделки в денежном выражении составил 969 079 тыс.руб., что превышает 10% величины балансовых активов на отчетную дату, предшествовавшую дате регистрации сделки.

Содержание сделки: аренда нежилых помещений

Заинтересованное лицо: член Совета директоров Бугаева О.Н., аффилированное лицо которой (Ларионова Т.А.) является владельцем 100 % долей ООО «Ангелла» и является директором ООО «Ангелла».

Стороны: ООО «Ангелла», ООО «СТАНЭКС-М», ООО «А.Виардо», ООО «Марисабель» (арендодатели) и Прио-Внешторгбанк (открытое акционерное общество) (арендатор).

Объект: нежилые помещения, общей площадью 5 608,1 кв. м. (подвал – 1 370,5 кв. м., I этаж – 722, 5 кв. м., II этаж - 857,6 кв. м., III этаж - 667,1 кв. м., IV этаж - 655 кв. м., V этаж - 668,8 кв. м., VI этаж - 624,9 кв. м., VIII этаж – 41, 7 кв. м.), находящиеся в здании лит. А, назначение - административное, общей площадью 7 474,2 кв. м., расположенном по адресу: г. Рязань, ул. Есенина, 82/26, условный номер 62:29:00:00000:15337:001, а также часть крыльца вышеназванного здания площадью 325 кв.м. и эксплуатируемая кровля III этажа вышеназванного здания общей площадью 600 кв. м.

Электрооборудование, системы водоснабжения, канализации и иное оборудование и системы, установленные в здании, где расположены арендуемые помещения.

Арендная плата: Арендатор уплачивает ежемесячно арендную плату в размере 5 383 776 (Пять миллионов триста восемьдесят три тысячи семьсот семьдесят шесть) рублей, НДС не предусмотрен. Арендная плата может быть изменена в течении срока действия договора. Предоставить Председателю Правления Прио-Внешторгбанка (ОАО) право на заключение дополнительных соглашений к договору аренды о снижении размера арендной платы

Срок договора: с 01 июля 2010 г. на 15 лет.

Информация о совершенных открытым акционерным обществом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

В течение отчетного года было совершено 28 сделок, в которых имелась заинтересованность, и которые требовали одобрения уполномоченного органа управления. Общий объем в денежном выражении этих сделок – 1 099 062 513 рублей.

Сделки, одобренные Советом директоров

1.Изменение условий договора аренды нежилого помещения

Заинтересованное лицо: член Совета директоров Бугаева О.Н., аффилированное лицо которой (Ларионова Т.А.) является владельцем 100 % долей ООО «Ангелла».

Основные условия дополнительного соглашения:

1. П. 1.1. Договора аренды недвижимого имущества от 01 декабря 2008 года (далее Договор) изложить в следующей редакции:

«1.1. Арендодатели передают, а Арендатор принимает во временное владение и пользование

нежилые помещения, общей площадью 6 307,5 кв. м. (подвал – 1 370,5 кв. м., I этаж – 768,6 кв. м., II этаж - 1277,6 кв. м., III этаж - 667,1 кв. м., IV этаж - 655 кв. м., V этаж - 668,8 кв. м., VI этаж - 624,9 кв. м., VII этаж - 148,8 кв. м., VIII этаж – 126,2 кв. м.), находящиеся в здании, лит. А, назначение – административное, общая площадь 7 474,2 кв. м., расположенном по адресу: г. Рязань, ул. Есенина, 82/26, а также часть крыльца вышеназванного здания площадью 325 кв. м. и эксплуатируемую кровлю III этажа вышеназванного здания общей площадью 600 кв. м. (далее по тексту договора именуемые «Помещения»). Расположение Помещений, передаваемых в аренду, их площадь указаны на поэтажном плане здания (Приложение № 1 к настоящему Договору)».

Расположение Помещений площадью 550,6 кв.м. (I этаж – 46,1 кв. м., II этаж - 420 кв. м., VIII этаж – 84,5 кв. м.), которые дополнительно передаются в аренду на основании настоящего Дополнительного соглашения по Акту приема-передачи, указаны на поэтажных планах I, II, VIII этажей, прилагаемых к настоящему Дополнительному соглашению.

2. Изложить п. 3.1. Договора в следующей редакции: «3.1. Арендатор уплачивает ежемесячно арендную плату в размере 6 055 200 (Шесть миллионов пятьдесят пять тысяч двести) рублей, НДС не предусмотрен».

3. Дополнительное соглашение вступает в силу с 01 января 2010 года.

2.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член кредитного комитета Банка Гусева Ю.В.

Основные условия дополнительного соглашения:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения в следующей редакции: «С 1 января 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 17 (Семнадцать) процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

3.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член Совета директоров Банка Мазаев В.А.

Основные условия дополнительного соглашения:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения в следующей редакции: «С 1 января 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 17 (Семнадцать) процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

4.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член Правления Банка Анашкина Л.М.

Основные условия дополнительного соглашения:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения в следующей редакции: «С 1 января 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 17 (Семнадцать) процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

5.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член Правления Банка Мишуткина И.В.

Основные условия дополнительного соглашения:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения в следующей редакции: «С 1 января 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 17 (Семнадцать) процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

6.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член Правления Банка Мельников С.В.

Основные условия дополнительного соглашения:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения в следующей редакции: «С 1 января 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 17 (Семнадцать)

процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

7.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член Совета директоров Банка Мазаев В.А.

Основные условия дополнительного соглашения:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения в следующей редакции: «С 1 января 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 17 (Семнадцать) процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

8.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член Правления Банка Анашкина Л.М.

Основные условия дополнительного соглашения:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения в следующей редакции: «С 1 января 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 17 (Семнадцать) процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

9.Выдача кредита

Заинтересованное лицо: член Правления Банка Анашкина Л.М.

Основные условия кредитного договора: сумма - 170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей, срок – 10 месяцев, процентная ставка 16 % годовых, без обеспечения.

10.Выдача кредита

Заинтересованное лицо: член Кредитного комитета Банка Гусева Ю.В.

Основные условия соглашения о предоставлении кредита в форме овердрафта с использованием банковской карты Мастер-карт: сумма кредита – 20 000 (Двадцать тысяч) рублей, процентная ставка – 20 % годовых, срок действия соглашения – до 31 марта 2011. В случае перевыпуска банковской карты Мастер-карт возможна пролонгация соглашения о предоставлении кредита в форме овердрафта сроком на один год.

11.Изменение условий договора аренды нежилого помещения

Заинтересованное лицо: член Совета директоров Бугаева О.Н., аффилированное лицо которой (Ларионова Т.А.) является владельцем 100 % долей ООО «Ангелла» и является директором ООО «Ангелла».

Основные условия дополнительного соглашения:

В связи с передачей Арендодателями Арендатору дополнительно нежилое помещение площадью 55,8 кв. м. (в правом крыле VIII этажа) изложить п. 1.1. Договора аренды недвижимого имущества от 01 декабря 2008 года (далее Договор) в следующей редакции:

«1.1. Арендодатели передают, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилые помещения, общей площадью 6 363,3 кв. м. (Подвал – 1 370,5 кв. м., I этаж – 768,6 кв. м., II этаж - 1277,6 кв. м., III этаж - 667,1 кв. м., IV этаж - 655 кв. м., V этаж - 668,8 кв. м., VI этаж - 624,9 кв. м., VII этаж - 148,8 кв. м., VIII этаж – 182 кв. м.), находящиеся в здании, лит. А, назначение – административное, общая площадь 7 474,2 кв. м., расположенном по адресу: г. Рязань, ул. Есенина, 82/26, а также часть крыльца вышеназванного здания площадью 325 кв.м. и эксплуатируемую кровлю III этажа вышеназванного здания общей площадью 600 кв.м. (далее по тексту договора именуемые «Помещения»). Расположение Помещений, передаваемых в аренду, их площадь указаны на поэтажном плане здания (Приложение № 1 к настоящему Договору)».

Изложить п. 3.1. Договора в следующей редакции: «3.1. Арендатор уплачивает ежемесячно арендную плату в размере 6 108 768 (Шесть миллионов сто восемь тысяч семьсот шестьдесят восемь) рублей, НДС не предусмотрен».

12.Выдача кредита

Заинтересованное лицо: член Правления Банка Мельников С.В.

Основные условия соглашения о предоставлении кредита в форме овердрафта с использованием банковской карты Мастер-карт: сумма кредита – 20 000 (Двадцать тысяч) рублей, процентная ставка – 20 % годовых, срок действия соглашения – до 31 мая 2011. В случае перевыпуска банковской карты Мастер-карт возможна пролонгация соглашения о предоставлении кредита в форме овердрафта сроком на 1 год.

13.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член Кредитного комитета Банка Гусева Ю.В.

Основные условия дополнительного соглашения:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения в следующей редакции: «С 10 июля 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 16 (Шестнадцать) процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

14.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член Правления Банка Анашкина Л.М.

Основные условия дополнительных соглашений:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения № 09-04-123с в следующей редакции: «С 10 июля 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 16 (Шестнадцать) процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

15.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член Правления Банка Анашкина Л.М.

Основные условия дополнительного соглашения:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения № 09-04-170св в следующей редакции: «С 10 июля 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 13 (Тринадцать) процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

16.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член Правления Банка Мишуткина И.В.

Основные условия дополнительного соглашения:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения в следующей редакции: «С 10 июля 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 16 (Шестнадцать) процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

17.Изменение условий кредитного договора

Заинтересованное лицо: член Правления Банка Мельников С.В.

Основные условия дополнительного соглашения:

Изложить п. 4.1 Кредитного соглашения в следующей редакции: «С 10 июля 2010 г. за пользование кредитом заемщик уплачивает кредитору проценты по ставке 16 (Шестнадцать) процентов годовых в соответствии с порядком расчетов, установленным п. 6.2 Кредитного соглашения».

18.Выдача кредита

Заинтересованное лицо: Председатель Правления Банка и член Совета директоров Банка Волков М.В.

Основные условия кредитного соглашения: кредитная линия с лимитом задолженности 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, срок – 5 лет, процентная ставка 16 % годовых, без обеспечения.

19.Оказание услуг по проведению спортивно-оздоровительного мероприятия в ООО «Оздоровительный комплекс «Звездный»

Заинтересованное лицо: член Совета директоров Банка Мазаев В.А., владеющий 100 % в уставном капитале ООО «Оздоровительный комплекс «Звездный».

Основные условия сделки: сумма сделки составляет 95 030 (Девяносто пять тысяч тридцать) рублей. Срок оказания услуги с 9.00 по 21.00 25 октября 2010 г.

20. Приобретение путевок для детского оздоровительного отдыха

Заинтересованное лицо: член Совета директоров Банка Мазаев В.А., владеющий 100 % в уставном капитале ООО «Оздоровительный комплекс «Звездный».

Основные условия сделки: Прио-Внешторгбанк (ОАО) приобретает 4 путевки по цене 13 450 рублей каждая и 12 путевок по цене 14 950 рублей каждая, всего сумма сделки составляет 233 200 (Двести тридцать три тысячи двести) рублей, оплата производится согласно выставленного счета.

21. Выдача кредита

Заинтересованное лицо: член Правления Банка Мельников С.В.

Основные условия кредитного соглашения: кредитная линия с лимитом выдачи 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок – 5 года, процентная ставка 16 % годовых, под обеспечение поручительства супруги и залог автотранспортного средства.

22. Выдача кредита

Заинтересованное лицо: Председатель Совета директоров Банка Ганишин В.А.

Основные условия соглашения о предоставлении кредита в форме овердрафта с использованием банковской карты MASTER CARD GOLD: сумма кредита – 80 000 (Восемьдесят тысяч) рублей, процентная ставка – 20 % годовых, срок действия соглашения – до 31 декабря 2012. В случае перевыпуска банковской карты MASTER CARD GOLD возможна пролонгация соглашения о предоставлении кредита в форме овердрафта сроком на 2 года.

23. Возмездное оказание услуг ИП Ганишиным В.А.

Заинтересованное лицо: Председатель Совета директоров Банка Ганишин В.А.

Основные условия договора: предмет договора - оказание услуг по организации и проведению корпоративного мероприятия, стоимость услуг – 467 575 (Четыреста шестьдесят семь тысяч пятьсот семьдесят пять) рублей.

Сделки, одобренные годовым общим собранием акционеров

1. Аренда нежилых помещений – информация о сделке приведена в разделе «Информация о совершенных открытым акционерным обществом в отчетном году крупных сделках».

2. Предоставление Председателю Правления Прио-Внешторгбанка (ОАО) право на заключение, изменение и расторжение договоров аренды имущества, заключаемых Прио-Внешторгбанком (открытое акционерное общество) с ООО «Ангелла», ООО «СТАНЭКС-М», ООО «А.Виардо», ООО «Марисабель» (арендодатели).

Заинтересованное лицо: член Совета директоров Бугаева О.Н., аффилированное лицо которой (Ларионова Т.А.) является владельцем 100 % долей ООО «Ангелла» и является директором ООО «Ангелла».

Объект: нежилые помещения, общей площадью не более 1 866,1 кв. м., находящиеся в здании лит. А, назначение – административное, общей площадью 7 474,2 кв. м., расположенном по адресу: г. Рязань, ул. Есенина, 82/26, условный номер 62:29:00:00000:15337:001.

Электрооборудование, системы водоснабжения, канализации и иное оборудование и системы, установленные в здании, где расположены арендуемые помещения.

Арендная плата: предоставить Председателю Правления Прио-Внешторгбанка (ОАО) право заключать договоры аренды в пределах суммы арендной платы не превышающей 21 497 000 (Двадцать один миллион четыреста девяносто семь тысяч) рублей. НДС не предусмотрен.

Срок договора: менее 12 месяцев.

В рамках вышеуказанного утверждения заключено четыре договора.

1) Аренда нежилого помещения

Основные условия договора аренды недвижимого имущества: Стороны: ООО «Ангелла», ООО «СТАНЭКС-М», ООО «А.Виардо», ООО «Марисабель» (арендодатели) и Прио-Внешторгбанк (открытое акционерное общество) (арендатор).

Арендодатели передают, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилые помещения общей площадью 755,2 кв. м. (I этаж – 46,1 кв. м., II этаж – 420 кв. м., VI этаж – 148,8 кв. м., VIII этаж – 140,3 кв. м.), находящиеся в здании лит. А, назначение – административное, общая площадь 7 474,2 кв. м., расположенном по адресу: г.Рязань, ул. Есенина, 82/26, условный номер 62:29:00:00000:15337:01.

Арендная плата: арендатор уплачивает ежемесячную арендную плату в размере 724 992 (Семьсот двадцать четыре тысячи девятьсот девяносто два) рубля, НДС не предусмотрен.

Срок аренды составляет 11 (Одиннадцать) месяцев и начинается исчисляться с момента передачи Арендатору Помещения по акту приема-передачи.

2) Изменение условий договора аренды нежилого помещения

Основные условия дополнительного соглашения:

В связи с возвратом Арендатором части площадей на 1 и 8 этажах здания, п. 1.1 Договора аренды недвижимого имущества № 2 от 01.07.2010 года изложить в следующей редакции:

«1.1. Арендодатели передают, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилые помещения, общей площадью 640, 8 кв. м. (I этаж – 15,5 кв. м., II этаж – 420 кв. м., VII этаж – 148,8 кв. м., VIII этаж – 56,5 кв. м.), находящиеся в здании лит. А, назначение – административное, общая площадь 7 474,2 кв. м., расположенном по адресу: г. Рязань, ул. Есенина, 82/26, условный номер 62:29:00:00000:15337:001.»

П. 3.1 Договора аренды недвижимого имущества № 2 от 01.07.2010 года изложить в следующей редакции:

«3.1 Арендатор уплачивает ежемесячно арендную плату в размере 615 168 (Шестьсот пятнадцать тысяч сто шестьдесят восемь) рублей, НДС не предусмотрен».

Соглашение вступает в силу с 01.09.2010 года.

3) Изменение условий договора аренды нежилого помещения

Основные условия дополнительного соглашения:

В связи с заменой арендуемых площадей на VIII этаже здания, находящегося по адресу: г. Рязань, ул. Есенина, 82/26 (Арендатор возвращает Арендодателям помещения площадью 56,5 кв. м., расположенные на VIII этаже здания, а Арендодатели передают, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилое помещение площадью 47,6 кв. м., расположенное на VIII этаже здания), п.1.1 Договора аренды недвижимого имущества № 2 от 01.07.2010 года изложить в следующей редакции:

«1.1. Арендодатели передают, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилые помещения, общей площадью 631,9 кв. м. (I этаж – 15,5 кв. м., II этаж – 420 кв. м., VII этаж – 148,8 кв. м., VIII – 47,6 кв. м.), находящиеся в здании лит. А, назначение – административное, общая площадь 7 474,2 кв. м., расположенном по адресу: г. Рязань, ул. Есенина, 82/26, условный номер 62:29:00:00000:15337:001.»

П. 3.1 Договора аренды недвижимого имущества № 2 от 01.07.2010 года изложить в следующей редакции:

«3.1 Арендатор уплачивает ежемесячно арендную плату в размере 606 624 (Шестьсот шесть тысяч шестьсот двадцать четыре) рубля, НДС не предусмотрен».

Соглашение вступает в силу с 04.10.2010 года.

4) Изменение условий договора аренды нежилого помещения

Основные условия дополнительного соглашения:

В связи с возвратом Арендатором нежилого помещения на VIII этаже здания, п.1.1 Договора аренды недвижимого имущества № 2 от 01.07.2010 года изложить в следующей редакции:

«1.1. Арендодатели передают, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилые помещения, общей площадью 584,3 кв. м. (I этаж – 15,5 кв. м., II этаж – 420 кв. м., VII этаж – 148,8 кв. м.), находящиеся в здании лит. А, назначение – административное, общая площадь 7 474,2 кв. м., расположенном по адресу: г. Рязань, ул. Есенина, 82/26, условный номер 62:29:00:00000:15337:001.»

П. 3.1 Договора аренды недвижимого имущества № 2 от 01.07.2010 года изложить в следующей редакции:

«3.1 Арендатор уплачивает ежемесячно арендную плату в размере 560 928 (Пятьсот шестьдесят тысяч девятьсот двадцать восемь) рублей, НДС не предусмотрен».

Соглашение вступает в силу с 01.12.2010 года.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества

На отчетную дату все ранее объявленные дивиденды по привилегированным акциям выплачены Банком в полном объеме.

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 29.06.2010г., принято решение считать нецелесообразным выплату дивидендов за 2009 год как по обыкновенным, так и по привилегированным акциям Банка. Вся прибыль направлена на увеличение собственных средств банка (капитализирована).

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью открытого акционерного общества

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 установленным требованиям; 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 2010 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:

- ✓ коллегиальное 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, рассматривая ежемесячно результаты деятельности банка, 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 и филиала, 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 и филиала, 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 Прио-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.

Перспективы развития акционерного общества

В своей деятельности Банк нацелен на последовательное и планомерное достижение целей: устойчивого получения прибыли, укрепления своих позиций и увеличения доли в банковском секторе Рязанского региона.

Такая постановка целей предполагает реализацию комплексной системы мероприятий, направленных на выстраивание особых отношений с клиентами, максимальный охват их потребностей, структурирование предложений клиентам с учетом их индивидуальных особенностей, а также развитие розничных проектов, позволяющих привлечь на обслуживание максимальное количество клиентов.

В рамках реализации перспективных задач Банк определил ключевые аспекты плана на 2011 год, обозначившие приоритетные направления и основные задачи своей деятельности:

- обеспечение темпов роста не ниже рынка при соблюдении допустимых уровней рисков и доходности;
- предложение сфокусированного пакета продуктов для четко выделенных клиентских сегментов, в том числе и для частных лиц;
- эффективное управление издержками и затратами банка.

По итогам года Банк предполагает сохранить основные показатели деятельности на уровне не ниже 2010 г.