

Годовой отчет за 2011 год Прио-Внешторгбанка (ОАО) составлен в соответствии с указаниями Банка России № 2089-У от 08 октября 2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также с учетом требований “Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг”, утвержденного Приказом ФСФР от 4 октября 2011 года № 11-46/пз-н.

Пояснительная записка к годовому отчету подготовлена на основе произведенного анализа финансового состояния банка и содержит информацию, необходимую для более полного понимания представленного годового отчета.

В пояснительной записке приведена существенная информация о кредитной организации, ее финансовом положении, основных операциях банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, приведен обзор существенных событий и изменений в деятельности банка в 2011 году, раскрыты основные направления концентрации рисков, методы управления и контроля за рисками, дана информация по операциям со связанными сторонами, отражены события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность. В целях сопоставимости цифровые данные приведены как за отчетный, так и за предшествующий ему год.

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, раскрыты изменения, внесенные в учетную политику, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

<u>Сведения о кредитной организации.....</u>	<u>3</u>
<u>Общая информация о банке.....</u>	<u>3</u>
<u>Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность банка</u>	<u>3</u>
<u>Положение кредитной организации в отрасли.....</u>	<u>4</u>
<u>Результаты развития по основным направлениям деятельности.....</u>	<u>5</u>
<u>Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата и краткий обзор существенных изменений в деятельности банка</u>	<u>6</u>
<u>Политика по привлечению ресурсов.....</u>	<u>6</u>
<u>Розничный бизнес.....</u>	<u>6</u>
<u>Активные операции.....</u>	<u>7</u>
<u>Информация об использованных энергетических ресурсах.....</u>	<u>8</u>
<u>Перспективы дальнейшего развития.....</u>	<u>9</u>
<u>Сведения о финансовом положении банка.....</u>	<u>12</u>
<u>Основные направления концентрации рисков.....</u>	<u>12</u>
<u>Страновой риск</u>	<u>13</u>
<u>Кредитный риск.....</u>	<u>14</u>
<u>Риск потери ликвидности.....</u>	<u>18</u>
<u>Рыночный риск</u>	<u>19</u>
<u>Операционный риск.....</u>	<u>20</u>
<u>Стратегический риск.....</u>	<u>20</u>
<u>Правовой риск</u>	<u>21</u>
<u>Риск потери деловой репутации банка.....</u>	<u>21</u>
<u>Операции со связанными сторонами.....</u>	<u>21</u>
<u>Информация о совершенных в отчетном году крупных сделках.....</u>	<u>23</u>
<u>Информация о совершенных в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.....</u>	<u>23</u>
<u>Величина базовой прибыли и выплата объявленных (начисленных) дивидендов по акциям</u>	<u>26</u>
<u>Сведения о соблюдении кодекса корпоративного поведения.....</u>	<u>27</u>
<u>Методы оценки и существенные статьи бухгалтерской отчетности.....</u>	<u>27</u>
<u>Перечень существенных изменений, внесенных в 2011 году в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка и изменений, вносимых в учетную политику на 2012 год</u>	<u>27</u>
<u>Данные о результатах инвентаризации статей баланса, сведения о дебиторской и кредиторской задолженности</u>	<u>31</u>
<u>События после отчетной даты.....</u>	<u>33</u>

Сведения о кредитной организации

Общая информация о банке

Прио-Внешторгбанк (открытое акционерное общество) (далее Банк) – коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным Банком РФ 06.12.1989 года, регистрационный номером 212.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия, г. Рязань, ул. Есенина, д.86/26.

Фирменное полное наименование банка: Прио-Внешторгбанк (открытое акционерное общество).

Фирменное сокращенное наименование банка: Прио-Внешторгбанк (ОАО).

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный в г. Москве, 15 дополнительных офисов и 2 операционные кассы, расположенные на территории Рязанской области.

Банк не имеет дочерних организаций и не является участником банковской (консолидированной) группы.

Основные направления функционирования банка – развитие ресурсной базы, коммерческое кредитование, инвестиции в ценные бумаги, операционное обслуживание клиентов.

Зарегистрированный уставный капитал банка составляет 34 965 000 рублей.

Банк осуществляет банковскую деятельность на основании следующих лицензий:

1. Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №12 от 29.12.2000.

2. Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 212 от 29.12.2000.

3. Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №12 от 29.12.2000.

Все лицензии бессрочные.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21.09.2004 под номером 12.

Банк является участником международных расчетов по системе SWIFT и участником валютной сессии ММВБ.

Банк не имеет присвоенного кредитного рейтинга.

Списочная численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года составляла 452 человека (31 декабря 2010г. – 448 человек).

Деятельность банка за 2011 год проверялась аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН» (лицензия Минфина РФ № Е 000942), являющейся членом Московской Аудиторской Палаты (свидетельство № 114 от 25.11.1993) и Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» (свидетельство № 1158 от 01.03.2008).

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность банка

Основной тенденцией 2011 года стало продолжение восстановления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008-го и 2009-го годов.

По итогам 2011 года по многим ключевым экономическим показателям, среди которых индекс промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, превышены максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Улучшилась ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата. В 2011 году потребительская инфляция достигла минимума в современной российской истории – 6,1% и снизилась по сравнению с 2010 годом на 2,7 процентных пункта.

Достаточно стабильная ситуация в российской экономике в 2011 году предопределила в целом позитивную динамику развития банковского сектора: за год активы кредитных организаций выросли на 23,1% (за 2010 г. – на 14,9%), собственные средства (капитал) – на 10,8% (за 2010 г. – на 2,4%).

Сформировавшаяся в начале 2011 года ресурсная база к концу года изменилась незначительно, при этом доля заимствованных средств у Банка России увеличилась в пассивах банковского сектора с 1,0% до 2,9%, у Минфина России – с 0,5 до 1,3%. В условиях ограниченности доступа большинству российских банков к внешним источникам фондирования более интенсивно развивалась локальная ресурсная база, в том числе за счет предложения привлекательных, зачастую весьма высоких процентных ставок по депозитам. За год объем вкладов физических лиц увеличился на 20,9% (за 2010 г. – на 31,2%), при этом их доля в пассивах банковского сектора сохранилась на уровне 29,0%.

Увеличение активов в основном было обусловлено наращиванием банками кредитных портфелей. Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился на 26% (за 2010 г. – на 12,1%), их доля в активах банковского сектора составила 42,6% (за 2010 г. – 41,6%).

2011 год характеризовался высокой волатильностью фондового рынка, рост портфеля ценных бумаг составил только 6,6% (за 2010 г. – 35,3%), его доля в активах сократилась с 17,2% до 14,9%.

Активизация кредитования при относительно стабильном качестве кредитного портфеля позитивно отразилась на финансовом результате деятельности банковского сектора – чистая прибыль составила 848,2 млрд. руб и является наибольшей за всю историю современного развития банковского бизнеса в России.

Рентабельность активов и капитала также существенно выросла: по итогам 2011 года эти показатели по банковскому сектору составили 2,4 и 17,6% соответственно (за 2010 г. – 1,9 и 12,5%).

Положение кредитной организации 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 20% кредитных вложений (депозиты в Банке России), а также 1,9 % остатков на расчетных и депозитных счетах клиентов.

По состоянию на 01.12.11 на территории Рязанской области действовали 4 региональные кредитные организации, а также 18 филиалов и 3 представительства 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 организации на территории Рязанской области приведена в таблице:

	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
<i>Валюта баланса , %</i>	<i>14,1</i>	<i>14,5</i>	<i>14,9</i>

Средства на расчетных счетах (включая средства индивидуальных предпринимателей), %	20,5	21,8	21,6
Депозиты юридических лиц, %	3,9	2,6	1,8
Вклады населения, %	9,7	10,8	10,5

Как видно из приведенных данных, доля банка 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.

Результаты развития по основным направлениям деятельности

Прио-Внешторбанк (ОАО) осуществляет следующие виды операций: расчетное и кассовое обслуживание, размещение средств в депозиты и вклады, покупка и продажа иностранной валюты, предоставление кредитов, учет и продажа ценных бумаг, драгоценных металлов, услуги инкассации, выпуск пластиковых карт, продажа памятных монет, прием платежей от населения, выдача наличных через банкоматы, другие банковские услуги. Банк работает на рынке корпоративных облигаций.

По результатам 2011 года банком получена прибыль в сумме 133 881 тыс. руб. (в том числе прибыль до налогообложения 187 313 тыс. руб.), что значительно больше финансового результата за 2010 год (54 790 тыс. руб. и 101 924 тыс. руб. соответственно).

Структура доходов и расходов банка год имеет следующий вид:

Источник/направление доходов/расходов	2011		2010	
	Сумма, млн. руб.	Уд.вес	Сумма, млн. руб.	Уд.вес
1. Доходы	2 936,2	X	2 821,9	X
- от восстановления резервов	1 165,9	39,7	1 223,2	43,3
от операций с иностранной валютой	561,9	19,1	541,2	19,2
от кредитных операций	891,1	30,4	793,4	28,1
от операций с физическими лицами	57,9	2,0	49,9	1,8
от операций с ценными бумагами	49,7	1,7	30,7	1,1
прочие доходы	209,7	7,1	183,5	6,5
2. Расходы	2 802,3	X	2 767,1	X
по созданию резервов	1 274,9	45,5	1 316,4	47,6
по операциям с иностранной валютой	548,2	19,6	533,1	19,2
плата за привлеченные ресурсы	418,4	14,9	468,6	16,9
на содержание аппарата управления	224,3	8,0	190,8	6,9
по операциям с	3,2	0,1	2,5	0,1

физическими лицами				
по операциям с ценными бумагами	20,9	0,8	2,5	0,1
налоги	53,4	1,9	47,1	1,7
прочие расходы	259,0	9,2	206,1	7,5

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

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

Собственные средства (капитал) банка выросли на 139,4 млн.руб. (20,2%), рентабельность капитала составила 16,2%.

Объем привлеченных ресурсов вырос на 13%, что позволило нарастить объем доходных активов (рост на 12,2%). Объем просроченной задолженности по доходным активам сократился на 121 млн.руб. (на 37%).

Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата и краткий обзор существенных изменений в деятельности банка

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 1 780 расчетных счетов (закрыто 1 124), а общее количество счетов клиентов составило 11 824 (на 1.01.11 – 11 168). Общее количество клиентов банка выросло с 10 188 до 10 617.

Среднедневные остатки на расчетных, депозитных и вексельных счетах юридических лиц и предпринимателей увеличились на 6 % и составили 2 232 млн. руб., доходы от расчетно-кассового обслуживания этой категории клиентов выросли с 111,3 до 137,7 млн. руб.

Общая сумма средств клиентов на расчетных и депозитных счетах составила на 1.01.2012 8 414 млн. руб., что на 13 % выше аналогичного показателя на начало отчетного года (7 433 млн. руб.), в том числе остатки на счетах физических лиц – 5 600 млн. руб. (рост за год на 11%), депозиты юридических лиц - 108 млн. руб. (на 1.01.2011 – 135 млн. руб.).

Кроме того, банк выпускал векселя, используемые клиентами и как средство размещения временно свободных средств, и как инструмент взаимных расчетов (объем выпуска за 2011 год составил 291,5 млн. руб.).

Розничный бизнес

В 2011 году в банке была продолжена работа по развитию инфраструктуры приема платежей физических лиц. Основной упор в этом направлении был сделан на

расширение сети терминалов самообслуживания. На 1 января 2012 г. было введено в эксплуатацию 22 терминала самообслуживания по сравнению с 9 терминалами на 1 января 2011. Количество банкоматов составляет 29 штук.

Помимо развития инфраструктуры происходило расширение спектра платежей, доступных клиентам банка.

Все это в совокупности повысило востребованность данной услуги. Это в полной мере иллюстрирует рост числа операций на терминалах. Прирост операций на терминалах в 2011 году составил 30 %. Общее количество операций составило 107 000 платежей.

В 2011 году банк продолжил работу по реализации и обслуживанию зарплатных проектов. Количество пластиковых карт существенно не изменилось и составляет около 30 000 карт.

Банк выпускает карты локальной платежной системы Прио-Карт и международной системы Мастеркард. Количество карт платежной системы Мастеркард сохранилось на прежнем уровне (около 5000 карт).

В 2011 году выросли объемы операций с долларом США. Общий объем покупки и продажи составил 33,21 млн. доллара США против 24,12 млн. в 2010 году.

Общий объем покупки и продажи евро составил 6,71 млн. евро против 8,51 млн. евро в 2010 году.

Объем переводов с использованием системы Вестерн Юнион в 2011 году составил 6,13 млн. долларов США и 81,01 млн. рублей соответственно против 7,21 млн. долларов США и 100,22 млн. рублей в 2010 году.

Объем операций с использованием системы Контакт составил 13 млн. долларов США и 151 млн. рублей. Рост объемов операций подтверждается ростом числа операций - с 33060 в 2010 году до 40150 операций в 2011 году.

Также для расширения спектра предоставляемых услуг в банке в 2011 году была развернута система переводов Юнистрим. Некоторый спрос на переводы с её использованием присутствует, но на фоне вышеуказанных показателей других систем доля данных операций весьма мала, операции пока носят единичный характер.

Банк продолжал работу по обслуживанию физических лиц в части перечисления денежных средств. За 2011 год значительно расширился спектр платежей, принимаемых на основании договоров с поставщиками услуг. Также клиенты банка получили возможность оплатить подавляющее большинство госпошлин, штрафов, налогов, сборов и других платежей в бюджеты различных уровней.

Общая сумма платежей населения, перечисленных в 2011 году, превысила 3 миллиарда рублей, рост по сравнению с 2010 годом составил 15 %.

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 1.01.2012 – 8 608 млн. руб. (на 01.01.2011 - 7 672 млн. руб.), в том числе ссудная задолженность клиентов (не банков) - 6 299,1 млн. руб., межбанковские кредиты (включая депозиты в Банке России) – 1 720 млн. руб., векселя кредитных организаций – 4,2 млн. руб. (без накопленного дисконта), облигации Министерства Финансов РФ – 491,8 млн. руб., еврооблигации нерезидентов – 92,8 млн. руб. (без учета накопленного процентного дохода).

Отсутствие проблем с ликвидностью и относительно спокойная ситуация на денежном рынке способствовали удешевлению кредитных ресурсов и росту деловой активности нефинансовых организаций в течение всего 2011 года. За 2011 год

кредитный портфель банка увеличился на 18,3% (за 2010 год — на 14,8%). Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составил 3,3% (205,9 млн.руб.). Основными получателями кредитов являются предприятия ведущих отраслей экономики и население Рязанской области – 90,25 % всех выданных за год кредитов.

Отраслевая структура кредитного портфеля приведена в таблице «Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам-резидентам РФ».

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 не только в части кредитования оборотного капитала, но и инвестиционных проектов, связанных с организацией и реконструкцией производства, его техническим перевооружением.

В 2011 году банк продолжал активно работать в розничном сегменте кредитования. Объем задолженности физических лиц по банковским кредитам на 1 января 2012 года составил 298,1 млн.руб. За 2011 года была расширена линейка собственных программ банка по кредитованию населения, а также продолжилась активная работа по выдаче ипотечных кредитов совместно с ОАО «Рязанская Ипотечная Корпорация».

Помимо прямого кредитования, банк выпускает различные банковские гарантии в рублях и иностранной валюте по обязательствам своих клиентов. За 2011 год объем выданных гарантий составил 447,8 млн.руб. и 2,1 млн. евро.

Годовой оборот по размещению межбанковских кредитов (включая овернайт и размещения в депозиты в Банке России) составил 223 420 млн. руб. (2010 год – 76 071 млн.руб.).

Часть денежных ресурсов банка размещена в государственные и корпоративные облигации и векселя сторонних эмитентов.

Информация об использованных энергетических ресурсах

За 2011 год банком были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Бензин автомобильный	121 тн.
Топливо дизельное	6 тн.
Газ природный	242 тыс.м ³ .
Теплоэнергия	1724 гигакал.

Расходы на приобретение энергетических ресурсов составили:

Продукты переработки	4312,3 тыс.руб.
Газ природный	1108,2 тыс.руб.
Электрическая энергия	1564,3 тыс.руб.
Тепловая энергия	437,3 тыс.руб.
Вода	195,0 тыс.руб.

Перспективы дальнейшего развития

Банк планирует совершенствоваться как устойчивое многофункциональное кредитное учреждение, основой деятельности которого является максимальное удовлетворение потребностей как отдельных клиентов, так и экономики региона в банковских услугах. Развитие банка основано на повышении финансовой устойчивости, гибкой и оперативной адаптации к изменениям внешних условий, получении стабильного дохода, качественном обслуживании клиентов вне зависимости от их отраслевой принадлежности, масштабов деятельности и форм собственности.

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

Банк предполагает реализацию комплексной системы мероприятий, направленных на выстраивание особых отношений с клиентами, максимальный охват их потребностей с использованием современных банковских технологий, структурирование предложений клиентам с учетом их индивидуальной специфики, а также развитие розничных проектов, позволяющих привлечь на обслуживание максимальное количество клиентов.

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

- усиление контроля за выданными кредитами, финансовым состоянием заемщиков;
- обеспечение полного соответствия всем требованиям банковского надзора и обязательное соответствие внутренним требованиям и нормативам;
- предложение сфокусированного пакета продуктов для четко выделенных клиентских сегментов, в том числе и для частных лиц;
- предоставление новых видов услуг и совершенствование существующих форм обслуживания, направленное на улучшение качества и сокращение времени обслуживания клиентов;
- обеспечение темпов роста не ниже рынка при соблюдении допустимых уровней рисков и доходности;
- эффективное управление издержками и затратами банка;
- усиление кадрового потенциала банка.

В среднесрочной перспективе основными источниками доходов по-прежнему будут оставаться доходы от кредитных операций.

Органы управления банка

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Краткие биографические данные	Доля участия в уставном капитале банка, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
Ганишин Виктор Алексеевич	Год рождения: 1961 Образование: высшее Должность, занимаемая в период с 11.01.01г. по настоящее время: Председатель Совета директоров Прио-Внешторгбанка(ОАО)	16,711	16,718

Ганишин Роман Викторович	Год рождения: 1983 Образование: высшее Должность, занимаемая в период с 18.05.07г. по 09.11.07г. – Консультант отдела стратегического консалтинга и оценки недвижимости ООО СИ БИ Ричард Эллис, с 03.12.07г. по 01.07.08г. – Финансовый аналитик отдела консультационных услуг по сделкам, а с 01.07.08г. по 27.08.09г. –Консультант ООО “Эрнст энд Янг-оценка”, с 30.06.07г. по 28.06.08г. – Член Совета директоров, с 21.09.09г.- по 16.10.11г. – Начальник отдела контроля за исполнением кредитных соглашений, с 17.10.11г. по настоящее время – Заместитель начальника управления кредитования, с 20.12.2008г. по настоящее время – Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ОАО).	0,00003	0,00003
Ларионов Николай Михайлович	Год рождения: 1962 Образование: высшее Должность, занимаемая в период с 01.06.04г. по 25.07.07г.-Заместитель председателя Совета директоров; с 28.06.08г. по 25.11.08г.-Член Совета директоров, с 26.11.08г. по настоящее время - Заместитель Председателя Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ОАО)	25,045	25,055
Мазаев Владимир Александрович	Год рождения: 1961 Образование: высшее Должность, занимаемая в период с 01.03.01г. по 17.02.09г. –Президент Ассоциации “Рязанский банкирский дом”, с 30.09.10г. по 26.12.10г. Директор ООО “Оздоровительный комплекс “Звездный”, с 24.09.10г. по настоящее время –Директор СП ООО “Боровница”, с 17.03.01г. по настоящее время Заместитель Председателя Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ОАО)	29,967	29,980
Маслова Наталья Владимировна	Год рождения: 1964 Образование: высшее Должность, занимаемая в период с 09.01.07г. по настоящее время – Советник по работе с клиентами аппарата Правления, с 24.04.04г. по настоящее время – Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ОАО)	0	0
Бугаева Ольга Николаевна	Год рождения: 1987 Образование: высшее Должность, занимаемая в период с 01.04.08г. по 30.06.09г. –Юрист, а с 01.07.09г. по настоящее время – Заместитель директора ООО “Ангелла””, с 22.08.06г. по 31.08.07г.- Юрист 2 категории, а с 20.12.08г. по настоящее время –Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка	0	0

	(ОАО)		
Волков Михаил Владимирович	Год рождения: 1964 Образование: высшее Должность, занимаемая в настоящее время с 18.02.09г – Президент Ассоциации “Рязанский банкирский дом”, с 01.06.04г. –Председатель Правления, с 20.12.08г. – Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ОАО)	0,0002	0
Язев Алексей Алексеевич	Год рождения: 1962 Образование: высшее Должность, занимаемая в настоящее время с 11.01.01г.-Первый заместитель Председателя Правления, с 20.12.08г.- Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ОАО)	0	0

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета) - Ганишин Виктор Алексеевич

Изменений в составе Совета директоров в 2011 году не было.

Персональный состав Правления банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Краткие биографические данные	Доля участия в уставном капитале банка, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
Анашкина Людмила Михайловна	Год рождения: 1955 Образование: высшее Должность, занимаемая в настоящее время с 22.03.1999г. – Заместитель Председателя Правления- директор Московского филиала Прио-Внешторгбанка (ОАО)	0	0
Волков Михаил Владимирович	См. выше	0,0002	0
Мельников Сергей Владимирович	Год рождения: 1970 Образование: высшее Должность, занимаемая в период с 01.11.04г.-по 05.09.10г.- Начальник управления финансового планирования и анализа, с 07.06.05г. по 05.09.10г. Член Правления, с 06.09.10г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления- начальник Управления финансового планирования и анализа Прио-Внешторгбанка (ОАО)	0	0
Мишуткина Ирина Владимировна	Год рождения: 1970 Образование: высшее Должность, занимаемая в настоящее время с 11.10.04г. –Начальник Управления кредитования, а с 10.09.08г.-Член Правления Прио-Внешторгбанка (ОАО)	0	0
Мясников Алексей Александрович	Год рождения: 1966 Образование: высшее Должность, занимаемая в период с	0,00043	0,00043

	14.05.01г. по 31.03.10г – Заместитель Председателя Правления-начальник управления международных операций, а с 01.04.10г по настоящее время – Заместитель Председателя Правления Прио-Внешторгбанка (ОАО)		
Терентьева Наталья Григорьевна	Год рождения: 1967 Образование: высшее Должность, занимаемая в период с 12.02.01г. по 11.09.08г – Начальник Управления ценных бумаг и пассивных операций, с 07.06.05г. по 11.09.08г. – Член Правления, с 12.09.08г. по настоящее время –Заместитель Председателя Правления – начальник Управления ценных бумаг и пассивных операций Прио-Внешторгбанка (ОАО)	0,00005	0,00002
Язев Алексей Алексеевич	См. выше	0	0
Дронов Геннадий Геннадиевич	Год рождения: 1965 Образование: высшее Должность, занимаемая в период с 01.04.1999г по 31.03.10г. – Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами, с 01.04.10г. по настоящее время – Начальник ОПЕРУ, с 27.12.11г. по настоящее время – Член Правления Прио-Внешторгбанка (ОАО)	0	0

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа банка - Волков Михаил Владимирович

Операции приобретения/продажи акций банка лицами, входящими в органы управления банка, в отчетном году не совершались.

Численность основного управленческого персонала на 01.01.2012 составила 14 человек (01.01.2011 – 13 чел.)

Вознаграждения основному управленческому персоналу составили:

	2011 год	2010 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	44 002	34 756
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	942
Итого (тыс.руб.)	44 002	35 698

Политика вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном периоде не менялась.

Сведения о финансовом положении банка

Основные направления концентрации рисков

В своей деятельности Банк сталкивается со следующими рисками:

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск, включающий в себя фондовый, валютный, процентный риски,
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери деловой репутации,

- страновой риск,
- стратегический риск.

Общее управление рисками осуществляется органами управления Банка и включает

- разработку и утверждение стратегии, политики, подходов и методик в области управления рисками;
- формирование организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление рисками; регулярное повышения квалификации сотрудников;
- утверждение лимитов допустимого уровня рисков;
- коллегиальное принятие решений о целесообразности проведении операций, несущих риск;
- регулярную оценку органами управления уровня рисков;
- формирование резервов на возможные потери.

Банк придерживается политики ограничения уровня рисков низким уровнем рисков, под которым понимается следующее:

- высоколиквидных активов достаточно для своевременного исполнения Банком своих обязательств;
- ежедневные значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций превышают минимально установленные / менее максимально установленных на 30 % и более;
- взвешенный балл по каждой из групп показателей оценки финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указаниями Банка России № 1379-У и № 2005-У на отчетные даты менее 1,35;
- ежемесячная, ежеквартальная, ежегодная оценка основных банковских рисков на основании утвержденных формализованных критериев соответствует низкому уровню риска.

В случае превышения низкого уровня по одному или нескольким видам рисков органы управления рассматривают вопрос о целесообразности разработки и проведения мероприятий, направленных на снижение уровня рисков.

Помимо документов, регламентирующих процесс идентификации, управления и контроля возникающих рисков, в Банке разработан и утвержден Порядок обеспечения непрерывности деятельности и(или) восстановления деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств.

Общий контроль уровня принимаемых рисков регулярно осуществляется органами управления путем рассмотрения отчетов об управлении рисками, соблюдении лимитов, исполнении финансовых планов, материалов проведенных проверок, а также сотрудниками, производящими текущий и последующий контроль операций, связанных с возникновением рисков.

Страновой риск

Страновой риск - вероятность возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами собственных обязательств по внешним заимствованиям по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

Методы управления и контроля риска

Прио-Внешторгбанк зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Рязани Российской Федерации, где и осуществляет свою основную деятельность. Банк не ведет деятельности в других странах. Основная масса клиентов и контрагентов Банка осуществляет деятельность на территории РФ.

Далее приведены данные о страновой концентрации активов и обязательств:

На 01.01.2012	Россия	Страны группы развитых стран	Итого
Активы	9 109 470	355 948	9 465 418
Денежные средства	378 884		378 884
Средства в Центральном Банке РФ	278 178		278 178
Средства в кредитных организациях	29 479	262 305	291 784
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 623	93 643	591 266
Чистая ссудная задолженность	7 189 246		7 189 246
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	219 776		219 776
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	221 904		221 904
Прочие активы	294 380		294 380
Обязательства	8 617 637		8 617 637
Средства клиентов	8 430 607		8 430 607
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 314		100 314
Прочие обязательства	86 716		86 716

На 01.01.2011	Россия	Страны группы развитых стран	Итого
Активы	8 023 041	332 943	8 355 984
Денежные средства	334 694		334 694
Средства в Центральном Банке РФ	310 340		310 340
Средства в кредитных организациях	29 449	197 792	227 241
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 005 330	135 151	1 140 481
Чистая ссудная задолженность	5 827 275		5 827 275
Чистые вложения в ценные бумаги, имкющиеся в наличии для продажи	19		19
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	218 916		218 916
Прочие активы	297 018		297 018
Обязательства	7 650 524		7 650 524
Средства клиентов	7 436 595		7 436 595
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 009		102 009
Прочие обязательства	111 920		111 920

Как видно из приведенных данных, страновой риск является для банка низким, поскольку активы и обязательства сконцентрированы главным образом в России (активы – более 96%, обязательства – 100%), а в оставшейся части - в развитых европейских странах.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств, вытекающих из условий договора. К таким обязательствам относятся обязательства контрагентов по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам);

- прочим размещенным Банком средствам;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенным Банком правам (требованиям), зкладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам и т.п.

Методы управления и контроля риска.

Управление кредитным риском начинается с момента возникновения намерения провести операцию, подверженную кредитному риску. 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.

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.

Далее приведены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам-резидентам РФ*

	01.01.2012	01.01.2011
1. Предоставлено кредитов всего, в том числе	6 299 087	5 323 182
2. Юридические лица и ИП всего, в т.ч.	6 000 975	4 990 802
- добыча топливно-энергетических ресурсов	43 220	50 975
- обрабатывающие производства	1 717 508	1 386 342
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 578	17 770
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	238 264	399 544
- строительство	369 104	372 475
- транспорт и связь	217 376	172 161
- оптовая и розничная торговля	2 247 784	1 947 315
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	731 542	369 768
- прочие виды деятельности (вкл счет 442)	375 277	233 973
- кредиты на завершение расчетов	57 322	40 479
Из стр.1 Субъекты малого и среднего предпринимательства	4 628 474	4 010 031
3. Физические лица, всего, в т.ч.	298 112	332 380
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	12 369	6 751
ипотечные ссуды	102 330	164 058
автокредиты	3 586	0
иные потребительские ссуды	179 827	161 571

Далее приведены данные об активах с просроченными сроками погашения*

На 01.01.2012

Наименование актива	Сумма	Длительность просрочки				Сформированный резерв
		До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	
Кредиты предоставленные	260 296	45 460	11 576	25 723	177 537	260 296
Прочие требования	1 823	17	79	21	1 706	1 823
Итого	262 119	45 477	11 655	25 744	179 243	262 119

На 01.01.2011

- По данным форм 0409115 и 0409302
- По данным раздела 1 формы 0409115

Наименование актива	Сумма	Длительность просрочки				Сформированный резерв
		До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	
Кредиты предоставленные	335 984	0	9 500	4 140	322 344	335 984
Прочие требования (РКО, проч дебиторы, просроч %%)	15 600	64	80	81	15 375	15 600
Итого	351 584	64	9580	4 221	337 719	351 584

Как видно из таблицы, основной объем просроченной задолженности составляют требования банка по выданным кредитам. Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля – 3,3% (на 01.01.2011 - 6,1%). Проводимая банком работа по взысканию просроченной задолженности включает комплекс мероприятий, в том числе переуступку прав требования, взыскание в судебном порядке.

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.

Данные о классификации активов по категориям качества и созданном резерве*

На 01.01.2012

Наименование актива	Сумма	Категория качества					Резерв		
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактический
1. Всего активов, подверженных кредитному риску, в т.ч.	7 045 105	3 285 442	2 035 772	703 014	736 496	284 381	906 696	843 546	845 995
1.1. Требования по получению % по ссудам	46 996	25 014	20 265	0	65	1 652	0	0	2 231
1.2 Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	6 430 274	2 766 464	1 943 593	702 994	736 325	280 898	903 960	841 028	841 028
1.2.1 акционеров	3 000	3 000	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2 Кредиты на льготных условиях, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.1 акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Прочие активы	567 835	493 964	71 914	20	106	1 831	2 736	2 518	2 736
1.4 Реструктурированные ссуды	1 247 078	100 900	133 277	230 727	556 476	225 698	582 821	565 668	565 688

По данным раздела 1 формы 0409115

На 01.01.2011

Наименование актива	Сумма	Категория качества					Резерв		
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактический
1. Всего активов, подверженных кредитному риску, в т.ч.	6 268 751	2 810 607	2 002 545	677 881	411 092	366 626	783 266	731 427	747 638
1.1. Требования по получению % по ссудам	69 562	27 428	25 943	903	0	15 288	0	0	15 957
1.2 Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	5 916 502	2 573 648	1 905 427	676 840	411 049	349 538	780 694	729 109	729 109
1.2.1 акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2 Кредиты на льготных условиях, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.1 акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Прочие активы	282 687	209 531	71 175	138	43	1800	2572	2 318	2572
1.4 Реструктурированные ссуды	1 171 894	104 380	243 894	225 674	320 715	277 231	522 243	517 475	517 475

Данные о реструктурированных активах:

Наряду с ускорением роста объемных показателей произошли качественные изменения активов. В частности, в структуре кредитного портфеля сократилась доля реструктурированной задолженности – с 22,01% в 2010 году до 19,8% в 2011 году.

Наименование актива	01.01.2012	01.01.2011
Всего реструктурированные активы, в т.ч.	1 252 303	1 171 894
- Реструктурированные ссуды	1 247 078	1 171 894
- Иные активы (переуступка ссудной задолженности с рассрочкой платежа)	5 225	0

К реструктурированным ссудам относятся ссуды, по которым изменялись первоначальные условия договоров в сторону, более благоприятную для заемщика: увеличение срока кредитования, отсрочка уплаты процентов, снижение процентной ставки, увеличение лимита кредитования.

Зачастую проведение реструктуризаций не связано с ухудшением финансового состояния заемщиков, а обусловлено осуществлением заемщиками комплекса мер, направленных на дальнейшее развитие деятельности, либо перераспределением кредитных ресурсов. Сумма реструктурированных активов на 01.01.2012 составила 10,5% от общего объема активов, на 01.01.2011 – 11,96%. Сумма реструктурированных кредитов на 01.01.2012 составила 19,8% от общего объема ссуд, на 01.01.2011 – 22,01%. По заемщикам, у которых прослеживаются негативные тенденции в деятельности, доля реструктурированной задолженности составила соответственно 51% и 10,16%. По всем

вышеперечисленным заемщикам осуществляется финансово-хозяйственная деятельность, позволяющая обслуживать задолженность перед банком, имеются достаточные активы для покрытия ссудной задолженности, оформлены залогом/поручительства третьих лиц. Риск невозврата таких кредитов практически отсутствует.

Задолженность, отнесенная к безнадежной, по которой ведется процедура банкротства или имеется вероятность ее наступления, по состоянию на 01.01.2012 года составляет 18% от общего объема реструктурированной задолженности (доля в общем кредитном портфеле — 3,6%). По таким кредитам банком осуществляется комплекс мер, направленных на взыскание задолженности: внесудебная реализация залогов, обращение взыскания на заложенное имущество в судебном порядке, предъявление требований к поручителям и т.д.

Банк оценивает кредитный риск на среднем уровне.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения финансовых обязательств.

Методы управления и контроля риска

- утверждение лимитов минимального остатка хранения наличных денег в подразделениях Банка,
- привлечение / размещение временно свободных средств, заключение иных сделок на межбанковских и открытых рынках в рамках установленных лимитов;
- систематический поиск новых партнеров и коллегиальное принятие решений о целесообразности заключения договоров сотрудничества на межбанковских и открытых рынках;

Контроль и управление ликвидностью в Прио-Внешторгбанке осуществляется на нескольких уровнях:

- оперативное управление производится сотрудниками Казначейства, осуществляющими сбор информации о предстоящих платежах клиентов, выдаваемых кредитах и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью и регулируемыми остатками ликвидных активов путем привлечения / размещения средств на межбанковском рынке. Оперативный контроль осуществляет управление финансового планирования и анализа путем контроля соблюдения нормативов ликвидности;
- текущее (на ближайший месяц) управление и контроль осуществляет управление финансового планирования и анализа путем расчета и контроля соблюдения внутрибанковских лимитов на активные операции;
- управление ликвидностью в среднесрочной и долгосрочной перспективе осуществляют органы управления путем принятия решений:
 - об изменении ставок по привлекаемым средствам физических и/или юридических лиц с соблюдением условия рентабельности использования ресурсной базы Банка в целом;
 - об установлении требований к новым заемщикам, возможному досрочному востребованию кредитов;
 - о проведении мероприятий по реализации объектов недвижимости, не участвующих в основной банковской деятельности и не приносящих доход; а на период до момента реализации – по передаче их в аренду заинтересованным организациям с целью получения дополнительных ресурсов;

- о регулировании условно-постоянных расходов;
- об организации вексельных займов на открытых рынках;
- об открытии валютных позиций в целях управления ликвидностью и проч. в зависимости от ситуации.

В течение 2011 года не было отмечено случаев несвоевременного исполнения обязательств или несоблюдения нормативов ликвидности.

Банком в течение всего отчетного года соблюдались значения нормативов ликвидности – мгновенной, текущей и долгосрочной.

	Норматив мгновенной ликвидности (%)		Норматив текущей ликвидности (%)		Норматив долгосрочной ликвидности (%)	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
31 декабря	50,4	75,3	108,2	111,6	40,2	71,4
Среднее	98,5	78,8	105,6	109,1	56,9	57,8
Минимум	50,4	54,6	98,6	89,3	40,1	47,7
Максимум	110,6	98,1	112,9	126,0	70,2	72,7
	min	min	min	min	max	max
лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Как видно из приведенных данных, банк имеет существенный запас ликвидности и оценивает риск ликвидности как низкий.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск,
- процентный риск,
- валютный риск.

Методы управления и контроля риска

Управление рыночным риском осуществляется путем:

- установления лимитов и коллегиального принятия решений о целесообразности проведении операций, несущих рыночный риск;
- заключения сделок на межбанковских и открытых рынках и применения инструментов хеджирования (форвардов, фьючерсов, их имитаций, свопов и опционов) в рамках установленных лимитов,
- установления курсов валютнообменных операций и операций с драгоценными металлами в зависимости от текущих рыночных цен;
- установления сублимитов открытых валютных позиций филиалов в процентном отношении от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк придерживается политики минимизации рыночного риска путем:

- тщательного анализа рисков, возникающих при приобретении финансовых инструментов;
- ограничения величины открытых валютных позиций;
- при необходимости – установления лимитов stop-loss в отношении приобретаемых финансовых инструментов.

Далее приведены значения рыночного риска и его составляющих:

По состоянию на:	Процентный риск, тыс.руб.	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс.руб.	Доля рыночного риска относительно торгового портфеля, %

01.01.2012	7446,99	-	-	74 469,90	591 266	12,6
01.01.2011	9 879,21	-	18 485,32	117 277,42	1 140 481	10,3

Банк оценивает уровень рыночного риска как низкий.

Операционный риск

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, регламентов и др.);
- реализуются программы подготовки и переподготовки кадров;
- на регулярной основе осуществляются работы по обслуживанию оборудования;
- производится техническое резервирование направлений, сбои на которых могут привести к существенным финансовым или качественным потерям;
- разработаны и реализуются положения, призванные защитить конфиденциальную банковскую информацию от потерь или 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.

Банк оценивает уровень операционного риска как низкий.

Стратегический риск

Стратегический риск - 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, исполнения стратегии.

Банк оценивает стратегический риск как низкий.

Правовой риск

Под правовым риском понимается вероятность 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.

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.

Банк оценивает правовой риск как низкий.

Риск потери деловой репутации банка

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 и в особенности от сотрудников подразделений, находящихся в непосредственном контакте с клиентами, в связи с чем в банке уделяется большое внимание повышению юридической и профессиональной грамотности работников, регулярно проводятся мероприятия по повышению их квалификации.

Банк оценивает риск потери деловой репутации как низкий.

Операции со связанными сторонами

Связанными с Банком сторонами являются акционеры банка, владеющие более 20 % акций, члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, Кредитного комитета Банка, а также их ближайшие родственники и компании, которые контролируют, контролируются или находятся под значительным влиянием указанных выше лиц. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

В течение 2011 г. операции со связанными сторонами включали операции с акционерами банка, основным управленческим персоналом и компаниями, которые контролируются или находятся под значительным влиянием акционеров или основного управленческого персонала. Это были расчетные, кредитные, депозитные, хозяйственные операции, в том числе аренда принадлежащего связанным сторонам

имущества. Операции со связанными сторонами осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее представлена информация об операциях и сделках со связанными с банком сторонами:

01.01.2012

тыс.руб.

Наименование показателя	Крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого по связанным с банком сторонам
Операции и сделки				
1. Ссуды, в т.ч.	3 000	2 353	33 100	38 453
1.1. Просроченная задолженность	0	0	0	0
2. Резерв на возможные потери	0	0	11 967	11 967
3. Прочая дебиторская задолженность, включая начисленные проценты по ссудам	0	11	114	125
4. Средства клиентов	40 486	7 650	5 747	53 883
5 . Прочая кредиторская задолженность, включая начисленные проценты по депозитам	1	72	15	88
Доходы и расходы				
1. Процентные доходы от предоставленных ссуд	0	366	67	433
2. Процентные расходы по привлеченным средствам	(12)	(1 168)	(130)	(1 310)
3. Прочие доходы	0	0	1 231	1 231
4. Прочие расходы	0	0	(17 845)	(17 845)

01.01.2011

тыс.руб.

Наименование показателя	Крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого по связанным с банком сторонам
Операции и сделки				
1. Ссуды, в т.ч.	0	2 920	24 572	27 492
1.1. Просроченная задолженность	0	0	0	0
2. Резерв на	0	0	5 074	5 074

возможные потери				
3. Прочая дебиторская задолженность включая, начисленные проценты по ссудам	0	14	72	86
4. Средства клиентов	20 499	8 788	2 670	31 957
5 . Прочая кредиторская задолженность, включая начисленные проценты по депозитам	46	29	22	97
Доходы и расходы				
1. Процентные доходы от предоставленных ссуд	162	253	623	1038
2. Процентные расходы по привлеченным средствам	(225)	(120)	(482)	(827)
3. Прочие доходы	0	0	1 025	1 025
4. Прочие расходы	0	0	(18 465)	(18 465)

Как видно из приведенных данных, операции со связанными сторонами имели несущественный для банка характер и не превышали 5% от соответствующих статей баланса.

Информация о совершенных в отчетном году крупных сделках

В течение 2011 года банком не совершались сделки, признаваемые крупными в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах».

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

1. Дата Протокола: 14.12.2010

Стороны и основные условия сделки: выдача кредита в форме овердрафта с использованием банковской карты MASTER CARD GOLD Ганишину Виктору Алексеевичу.

Сумма кредита -150 000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей.

Наименование заинтересованного лица и основание заинтересованности: в соответствии с п. 1 ст. 81 ФЗ “Об акционерных обществах” данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, так как Ганишин В.А. является Председателем Совета директоров Банка.

Орган управления Банка, одобрявший сделку: Совет директоров

2. Дата Протокола: 01.02.2011

Стороны и основные условия сделки: приобретение Прио-Внешторгбанком (ОАО) путевок для детского оздоровительного отдыха у ООО “Оздоровительный комплекс “Звездный”.

Сумма сделки - 251 160 (Двести пятьдесят одна тысяча сто шестьдесят) рублей

Наименование заинтересованного лица и основание заинтересованности: в соответствии с п. 1 ст. 81 ФЗ “Об акционерных обществах” данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, так как член Совета директоров Банка Мазаев В.А. владеет долей в размере 100% в уставном капитале ООО “Оздоровительный комплекс “Звездный”.

Орган управления Банка, одоббивший сделку: Совет директоров

3. Дата Протокола: 07.04.2011

Стороны и основные условия сделки: кредитование СП ООО “Боровница” сроком – 3 года, процентная ставка 16, 5 % годовых, обеспечение: залог имущества на сумму 657 000 рублей.

Сумма сделки - 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

Наименование заинтересованного лица и основание заинтересованности: в соответствии с п. 1 ст. 81 ФЗ “Об акционерных обществах” данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, так как член Совета директоров Банка Мазаев В.А. владеет долей в размере 100% в уставном капитале СП ООО “Боровница” и является директором СП ООО “Боровница”.

Орган управления Банка, одоббивший сделку: Совет директоров

4. Дата Протокола: 07.04.2011

Стороны и основные условия сделки: одобрение условий договора ипотеки, заключаемого между Прио-Внешторгбанком (ОАО) и ООО “ТК “Барбара” в обеспечение исполнения Обществом с ограниченной ответственностью “ПРИО-Лизинг” обязательств по кредитному договору № 07-01-365 от 25 июня 2007 года.

Сумма сделки – 19 400 000 (Девятнадцать миллионов четыреста тысяч) рублей.

Наименование заинтересованного лица и основание заинтересованности: в соответствии с п. 1 ст. 81 ФЗ “Об акционерных обществах” данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, так как член Совета директоров Банка Бугаева О.Н. совместно со своими аффилированными лицами владеет более 20% в уставном капитале ООО “ТК “Барбара”.

Орган управления Банка, одоббивший сделку: Совет директоров

5. Дата Протокола: 07.06.2011

Стороны и основные условия сделки: кредитование Гусевой Ю.В. с общим совокупным лимитом задолженности не более 500 000 рублей, процентная ставка 16% годовых, сроком на 5 лет, под поручительство Гусева С.И.

Сумма сделки – 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

Наименование заинтересованного лица и основание заинтересованности: в соответствии с п. 1 ст. 81 ФЗ “Об акционерных обществах” данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, так как Гусева Ю.В. является членом Кредитного комитета Банка.

Орган управления Банка, одоббивший сделку: Совет директоров

6. Дата Протокола: 07.06.2011

Стороны и основные условия сделки: кредитование Анашкиной Л.М. с лимитом выдачи 950 000 рублей, процентная ставка 16%, срок 3 года, без обеспечения.

Сумма сделки – 950 000 (Девятьсот пятьдесят тысяч) рублей.

Наименование заинтересованного лица и основание заинтересованности: в соответствии с п.1 ст.81 ФЗ “Об акционерных обществах” данная сделка является

сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, так как Анашкина Л.М. является членом Правления Банка.

Орган управления Банка, одоббивший сделку: Совет директоров

7. Дата Протокола: 24.05.2011

Стороны и основные условия сделки: предоставление Председателю Правления Прио-Внешторгбанка (ОАО) права на заключение, изменение и расторжение договоров аренды имущества, заключаемых ООО “Ангелла”, ООО “СТАНЭКС-М”, ООО “А.Виардо”, ООО “Марисабель” (арендодатели) с Прио-Внешторгбанком (открытое акционерное общество), в пределах суммы арендной платы не превышающей 21 497 000 рублей.

Сумма сделки – 21 497 000 (Двадцать один миллион четыреста девяносто семь тысяч) рублей.

Наименование заинтересованного лица и основание заинтересованности: в соответствии с п. 1 ст. 81 ФЗ “Об акционерных обществах” данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, так как аффилированное лицо члена Совета директоров Бугаевой О.Н. (Ларионова Т.А.) владеет 100 % долей ООО “Ангелла” и является директором ООО “Ангелла”.

Орган управления Банка, одоббивший сделку: Собрание акционеров Прио-Внешторгбанка (ОАО)

8. Дата Протокола: 16.08.2011

Стороны и основные условия сделки: кредитование Мишуткиной И.В. с лимитом выдачи 300 000 рублей, процентная ставка 16% годовых, сроком на 2 года, без обеспечения.

Сумма сделки – 300 000 (Триста тысяч) рублей.

Наименование заинтересованного лица и основание заинтересованности: в соответствии с п. 1 ст. 81 ФЗ “Об акционерных обществах” данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, так как Мишуткина И.В. является членом Правления Банка и членом Кредитного комитета Банка.

Орган управления Банка, одоббивший сделку: Совет директоров

9. Дата Протокола: 17.11.2011

Стороны и основные условия сделки: заключение договора о возмездном оказании услуг, заключаемым между Прио-Внешторгбанком и ИП Ганишиным В.А. Предмет договора - оказание услуг по организации и проведению корпоративного мероприятия
Сумма сделки – 625 530 (Шестьсот двадцать пять тысяч пятьсот тридцать) рублей.

Наименование заинтересованного лица и основание заинтересованности: в соответствии с п. 1 ст. 81 ФЗ “Об акционерных обществах” данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, так как Ганишин В.А. является Председателем Совета директоров Банка.

Орган управления Банка, одоббивший сделку: Совет директоров

10. Дата Протокола: 27.12.2011

Стороны и основные условия сделки: кредитование Мазаева В.А. лимит задолженности 3 000 000 рублей, лимит выдачи не установлен, сроком на 7 лет, без обеспечения.

Сумма сделки – 3 000 000 (Три миллиона) рублей.

Наименование заинтересованного лица и основание заинтересованности: в соответствии с п. 1 ст. 81 ФЗ “Об акционерных обществах” данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, так как Мазаев В.А. является первым заместителем Председателя Совета директоров Банка.

Орган управления Банка, одоббивший сделку: Совет директоров

Сведения о внебалансовых обязательствах и судебных разбирательствах

Условные обязательства кредитного характера

(тыс.руб.)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный,
01.01.2012				
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.	1 410 582	21 041	16 451	16 451
- со сроком более 1 года	861 933	6 240	4 342	4 342
Аккредитивы, в т.ч.	20 763	0	0	0
- со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии, в т.ч.	311 404	3 364	1 655	1 655
- со сроком более 1 года	67 172	2 161	452	452
Итого условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	1 742 749	24 405	18 106	18 106
- со сроком более 1 года	929 105	8 401	4 794	4 794

01.01.2011				
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.	1 090 684	11 039	7 736	7 736
- со сроком более 1 года	720 948	6 822	4 829	4 829
Аккредитивы, в т.ч.	16 745	0	0	0
- со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии, в т.ч.	244 293	10 024	1 978	1 978
- со сроком более 1 года	5 814	26	26	26
Итого условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	1 351 722	21 063	9 714	9 714
- со сроком более 1 года	726 762	6 908	4 855	4 855

На указанные отчетные даты банк не имел срочных сделок, предусматривающих поставку базового актива, а также беспоставочных сделок.

На указанные отчетные даты банк не имел условных обязательств некредитного характера.

Величина базовой прибыли и выплата объявленных (начисленных) дивидендов по акциям

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 за 2011 год составила 3,83 рубля (за 2010 год 1,57 рубля).

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 24.05.2011, принято решение: “Считать нецелесообразным выплату дивидендов за 2010 г. по обыкновенным акциям Банка, по привилегированным акциям Банка выплатить 15 процентов от номинальной стоимости.” В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2010 г. по привилегированным акциям направлено 2250 руб. Остальная часть прибыли направлена на увеличение собственных средств банка (капитализирована).

Обязательство по выплате дивидендов по привилегированным акциям исполнено в отведенный срок полностью.

На отчетную дату дивиденды, начисленные за предыдущие годы, выплачены полностью.

Сведения о соблюдении кодекса корпоративного поведения

Банк в своей деятельности руководствуется принципами, установленными международными актами, нормативно-правовыми актами Российской Федерации, требованиями, изложенными в письме Банка России О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», Кодексом (сводом правил) корпоративного поведения, одобренным на заседании Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2001 года.

Корпоративное поведение банка основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствует эффективной деятельности банка.

Акционеры банка обеспечены надежными и эффективными способами учета права собственности на акции.

Акционеры банка имеют право участвовать в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании акционеров.

Акционеры банка имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о банке.

Принятая в банке практика корпоративного поведения обеспечивает равное отношение к акционерам.

Органы управления банка содействуют заинтересованности своих работников в эффективной работе.

Совет директоров банка определяет стратегию развития банка, а также обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка.

Управление деятельностью банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом банка – Правлением, а также единоличным исполнительным органом банка – Председателем Правления.

Методы оценки и существенные статьи бухгалтерской отчетности

Перечень существенных изменений, внесенных в 2011 году в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка и изменений, вносимых в учетную политику на 2012 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 2011 году Банк не вносил в учетную политику изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка за отчетный и предшествующий годы. В 2012 году Банк внес изменения, произошедшие в регулировании бухгалтерского учета. В рабочий план счетов банка внесены новые

счета для учета операций с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также для учета производных финансовых инструментов согласно изменениям в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Изменения в учете недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее-НВНОД), потребовали корректировки учетной политики, регламентирующей учет имущества банка. В частности, был разработан и утвержден порядок перевода объектов в состав НВНОД и исключения их из состава НВНОД, критерии соответствия объектов статусу НВНОД, утвержден метод оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов НВНОД и т.д.

Проведение переоценки объектов основных средств установлено на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) .

В учетную политику 2012 года были внесены изменения, касающиеся учета производных финансовых инструментов.

Учетной политикой 2012 года определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й, 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Ранее определенными к получению считались начисленные проценты по активам только 1-й, 2-й категории качества

В 2011 году в связи с изменением законодательства о национальной платежной системе Учетная политика была скорректирована в части расчетов с платежными агентами.

В 2011 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.

Учетная политика направлена на формирование полной, объективной и достоверной информации о деятельности банка и базируется на соблюдении основополагающих принципов и правил ведения учета, установленных законодательными и нормативными актами о регулировании бухгалтерского учета в Российской Федерации.

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.

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

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

В целях осуществления более детального аналитического учета учет уставного капитала, учет вкладов физических лиц, учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, учет 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.

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.

В состав основных средств включается имущество, находящееся на праве собственности, сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью 40 000 и более рублей (без учета НДС).

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.

-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.

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 операции с ценными бумагами.

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

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.

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Дебиторская задолженность, возникающая в рублях, отражается в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ 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.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

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).

Для начисления амортизации по амортизируемому имуществу применяется линейный метод.

Доходами 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.

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 Прио-Внешторгбанка (ОАО) и расходования средств, связанных с производственным и социальным развитием".

Банк создает резервный фонд в размере, предусмотренных уставом общества, но не менее 15 % от фактически оплаченного уставного капитала (ст. 35 ФЗ "Об акционерных обществах").

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 2011 года была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, расходов будущих периодов, расчетов с покупателями и поставщиками, внеоборотных активов, расчетов с подотчетными лицами. 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 2012 года проведена ревизия кассы, драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов. Расхождений с бухгалтерским учетом не установлено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, дебиторской и кредиторской задолженности.

Ответственными сотрудниками Банка в рамках подготовки годового отчета была проведена следующая работа:

- предприняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год. Срочные сделки на конец года Банком не заключались,

–проведен анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете N607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

–произведено начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

–произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки расхождения не выявлены.

–обеспечена выдача клиентам выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других,

- произведен расчет и отражение на соответствующих счетах резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентных доходов, прочим потерям.
- осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

Остаток по дебету счету 60312 с учетом СПОД составляет 2 216 тыс. руб. По дебиторской задолженности подтверждения получены и оформлены двухсторонними актами, за исключением суммы 8 тыс. руб.:

–ООО ИК “Аверс-капитал” - 5 тыс. руб. - арендная плата в связи с отсутствием должника по адресу регистрации;

–ОАО “Рязаньгазинвест” арендная плата, не подтверждена конкурсным управляющим 3 тыс. руб.

Проведена работа по получению письменного подтверждения остатков по открытым счетам Клиентов. По состоянию на 1 января 2012 года в Прио-Внешторгбанке обслуживается 10617 клиентов (в том числе юридических лиц – 6579, индивидуальных предпринимателей - 4038), которым открыто 11824 лицевых счета. На отчетную дату не получены подтверждения сальдо по 957 счетам, что составляет 9,0% от общего количества открытых в банке счетов. Остатки по неподтвержденным счетам составляют 1835 тыс. руб. или 0,07 % от общей суммы остатков.

Учетной политикой Банка предусмотрено, что при непоступлении от клиентов-физических лиц до 31 января нового года возражений совершенные операции (начисленные проценты по счетам 47427 по договорам на размещение и начисленные проценты по счетам 47411 по договорам на привлечение денежных средств) и остатки средств на открытых счетах физических лиц по состоянию на 1 января нового года считаются подтвержденными.

–от всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года. Расхождений не выявлено.

–произведена сверка остатков на корреспондентских счетах в ГРКЦ ГУ Банка России по Рязанской области, в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету размещенных средств в Банке России. Расхождений не выявлено.

Предприняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. На отчетную дату остаток на счете № 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения” составил 108 тыс. руб.:

Дата возникновения	Сумма (тыс.руб.)	Причина	Дата урегулирования
27.12.11	11	Номер счета не соответствует наименованию получателя	10.01.12
28.12.11	2	Номер счета не соответствует наименованию получателя	11.01.12
28.12.11	2	Номер счета не соответствует наименованию получателя	11.01.12
28.12.11	6	Номер счета не соответствует наименованию получателя	11.01.12
28.12.11	13	Номер счета не соответствует наименованию получателя	11.01.12
29.12.11	48	Номер счета не соответствует наименованию получателя	12.01.12
30.12.11	2	Лицевой счет получателя закрыт	10.01.12
30.12.11	2	Лицевой счет получателя закрыт	10.01.12
30.12.11	3	Лицевой счет получателя закрыт	10.01.12
30.12.11	19	Номер счета не соответствует наименованию получателя	13.01.12

Остаток на счете № 30223 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России” в балансе по состоянию на 1 января 2011 года в сумме 1269 тыс. руб объясняется работой банка 31 декабря 2011 года с физическими лицами. В первый рабочий день нового 2012 года платежи, принятые от физических лиц 31.12.2011, были перечислены получателям средств.

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.

События после отчетной даты

В бухгалтерском годовом отчете за 2011 год отражены следующие события после отчетной даты:

- перенос на счета финансового результата прошлого года (сч. № 707)
 - доходов - 2 930 187 тыс. руб.
 - расходов - 2 785 348 тыс. руб.
- перечислен страховой взнос Агентству по страхованию вкладов – 5 458 тыс. руб.
- отнесены на расходы суммы по хозяйственной деятельности, расчеты по которым начатые в отчетном году – 884 тыс. руб.
- оплачены услуги, предоставляемые Банком России - 930 тыс. руб.;
- начислены страховые взносы во внебюджетные фонды - 3 тыс руб.;
- создан резерв по операциям РКО и услугам инкассации - 741 тыс. руб.;

–уплачены штрафы Пенсионному фонду РФ за несвоевременное сообщение об открытии/закрытии счетов — 10 тыс руб.;

–отнесены на доходы суммы:

1. плата за услуги инкассации и за РКО - 3 616 тыс. руб.
2. корректировка расходов по досрочно расторгнутым вкладам физических лиц – 2 391 тыс. руб.;
3. восстановлен резерв по хозяйственным операциям - 8 тыс руб.

–по соответствующим лицевым счетам произведены уточнения в сторону уменьшения доходов и расходов — 10 тыс. руб

- начислен и уплачен налог на доходы по государственным ценным бумагам - 782 тыс. руб.

–начислен налог на прибыль за 2011 год - 8 165 тыс. руб.

–перенос остатков со счета № 707 “Финансовый результат прошлого года” на счет № 708 “Прибыль отчетного года”:

- доходы – 2 936 192 тыс. руб.

- расходы- 2 802 311 тыс. руб.

Перечисленные события подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк осуществлял свою деятельность. Банк не имел после отчетной даты некорректирующих событий.

Председатель Правления
Прио-Внешторгбанка

Волков М.В.

Главный Бухгалтер
Прио-Внешторгбанка

Коробко В.И.