

**ПРИО – ВНЕШТОРГБАНК
(Открытое акционерное общество)
г. Рязань**

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 31 марта 2015 года**

1. Общая информация о Банке

Прио-Внешторгбанк (ОАО) (далее Банк) – коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным Банком РФ 06.12.1989 года, регистрационный номер 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).

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный в г.Москве и 18 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории Рязанской области.

Банк имеет вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рязанская торговая недвижимость», в ООО «Атлантик», в ООО «Золотой оазис» и образует с ними банковскую (консолидированную) группу. Промежуточная отчетность Банка не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности названных участников банковской группы.

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

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 34 965 000 рублей.

Банк осуществляет банковскую деятельность на основании следующих лицензий:

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

2. Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 212 от 02.08.2012.

3. Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №212 от 02.08.2012.

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.

07.07.2014г. экспертным агентством ЗАО «Эксперт РА» Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», присвоенный в августе 2013 года.

Штатная численность персонала за 31 марта 2015 года составляет 455 человек.

Данная отчетность Банка составлена по состоянию за 31 марта 2015 года (за 1 квартал 2015 года), валюта отчетности – российские рубли, единицы измерения отчетности - тысячи рублей.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Прио-Внешторгбанк (ОАО) осуществляет следующие виды операций: расчетное и кассовое обслуживание, привлечение 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, переводы денежных средств, другие банковские услуги. Банк работает на рынке государственных и корпоративных облигаций.

По результатам отчетного периода Банком получен убыток в сумме 31 054 тыс. руб. (за 1 квартал 2014 года – прибыль в сумме 22 321 тыс. руб.). Собственные средства (капитал) Банка (Базель III) составили 1 048 234 тыс.руб.

Далее приведена сравнительная информация о статьях баланса на отчетную дату и на начало отчетного периода:

Наименование статьи	За 31.03.2015	За 31.12.2014	Изменение, %
Денежные средства	668 794	595 118	12,4
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	332 750	507 906	-34,5
Средства в кредитных организациях	174 347	282 164	-38,2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	612 931	398 192	53,9
Чистая ссудная задолженность	7 506 902	7 469 229	5,0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	219 208	236 837	-7,4
Требование по текущему налогу на прибыль	1 632	5 247	-68,9
Отложенный налоговый актив	27 897	27 897	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	246 941	245 152	0,7
Прочие активы	152 876	162 394	-5,9
Всего активов	9 944 278	9 930 136	0,1
Средства кредитных организаций	0	37	-100
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 684 825	8 656 768	0,3
Выпущенные долговые обязательства	28 915	31 261	-7,5
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	1 536	-100
Отложенное налоговое обязательство	29 301	29 301	-
Прочие обязательства	129 676	104 716	23,8
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 449	11 202	-33,5
Всего обязательств	8 880 166	8 834 821	0,5
Источники собственных средств	1 064 112	1 095 315	-2,8
Внебалансовые обязательства	2 136 137	1 849 852	15,5

Причины существенных изменений отдельных статей баланса приведены в соответствующих разделах Пояснительной информации.

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики

Составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 31 марта 2015 года составлена Банком в соответствии с Указанием Банка России №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и включает:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма №0409806)
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма №0409807)
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма №0409808)
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма №0409813)
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма №0409814).

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

Учетная политика банка

Учетная политика Банка на 2015 года основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Федеральном Законе от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданском Кодексе РФ, Положении Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», других законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России, Министерства Финансов.

В отчетном периоде изменения в учетную политику Банком не вносились.

В отчетном периоде Банк не имел фактов неприменения правил бухгалтерского учета.

Изменения налогового законодательства не повлекли за собой снижения доходности по операциям.

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

4. Сопроводительная информация к показателям отчетности

4.1. Статьи бухгалтерского баланса

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Тыс.руб.	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Наличные денежные средства	668 794	357 115
Средства в Центральном Банке РФ	245 674	186 889
Средства в кредитных организациях:	148 632	395 925
- Российской Федерации	70 280	214 802
- других стран	78 352	181 123
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 063 100	939 929

Обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 87 076 тыс.руб. (на 01.04.2014 –81 486 тыс.руб.) не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями на их использование.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на счетах в банках-контрагентах, классифицированные Банком как рискованные (с созданием резерва на возможные потери) в сумме 23 868 тыс.руб. (на 1 апреля 2014 - 50 151 тыс.руб.), в том числе неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО «МДМ Банк» в сумме, эквивалентной 6 063 тыс.руб. (на 01.04.2014 – 5 195 тыс.руб.), обеспечивающий проведение расчетов по международным пластиковым картам.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме, эквивалентной 4 292 тыс.руб.

Денежные средства не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

По сравнению с началом отчетного периода денежные средства и их эквиваленты изменились несущественно.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	523 152	913 733

Корпоративные (евро) облигации	89 779	37 190
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	612 931	950 923

По сравнению с началом отчетного периода вложения банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 214 739 тыс.руб. или 54%, что обусловлено приобретением ценных бумаг.

Далее приведена информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску ОФЗ:

Номер выпуска ОФЗ	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения, до	Ставка купона, %
25075	99 905	15.07.2015	6,88
25079	322 715	03.06.2015	7,00
25077	100 731	20.01.2016	7,35

Банком также сделаны вложения в еврооблигации:

Наименование выпуска	валюта	Эмитент номинальный/фактический	страна выпуска	Срок обращения, до	Ставка купона, %
GAZ CAPITAL S.A. 5.092 29/11/15	долл	GAZ CAPITAL S.A./ ОАО «Газпром»	Люксембург	29.11.2015	5,092%
GAZPRU 4.95 05/23/16	долл	GAZ CAPITAL S.A./ ОАО «Газпром»	Люксембург	23.05.2016	4,95%

Банк не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Депозиты, размещенные в Банке России	970 000	400 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	230	801 586
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 187 648	6 491 622
Ссуды физическим лицам	640 194	444 064
Дебиторская задолженность	-	596
Итого ссудной задолженности	8 798 072	8 137 868
За вычетом резерва на возможные потери	(1 291 170)	(1 099 448)
Итого чистой ссудной задолженности	7 506 902	7 038 420

Далее представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

Тыс.руб.	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Депозиты, размещенные в Банке России	970 000	400 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	230	801 586
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	7 187 648	6 491 622
- на финансирование текущей деятельности	7 035 875	6 310 625
Ссуды физическим лицам, в том числе:	640 194	444 064
- автокредиты	17 505	9 730
- потребительские кредиты	127 765	138 468
- жилищные кредиты, из них	480 759	274 597
- ипотечные жилищные кредиты	326 239	168 277
- кредиты на приобретение коммерческой недвижимости	14 165	21 269
Дебиторская задолженность	-	596
Итого ссудной задолженности	8 798 072	8 137 868
За вычетом резерва на возможные потери	(1 291 170)	(1 099 448)
Итого чистой ссудной задолженности	7 506 902	7 038 420

Далее представлена информация о структуре ссуд по видам экономической деятельности заемщиков:

Тыс.руб.	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Депозиты, размещенные в Банке России	970 000	400 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	230	801 586
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	7 187 648	6 491 622
<i>Промышленность</i>	2 144 422	1 760 367
<i>Торговля</i>	1 827 461	2 365 346
<i>Сельское хозяйство</i>	537 892	369 050
<i>Строительство</i>	709 657	575 358
<i>Операции с недвижимостью</i>	998 777	679 965
<i>Транспорт, связь</i>	355 554	261 836
<i>Прочие отрасли</i>	370 633	288 711
Ссуды физическим лицам	640 194	444 064
Дебиторская задолженность	-	596
Итого ссудной задолженности	8 798 072	8 137 868
За вычетом резерва на возможные потери	(1 291 170)	(1 099 448)
Итого чистой ссудной задолженности	7 506 902	7 038 420

Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

Далее приведена информация о региональной принадлежности заемщиков-юридических лиц и физических лиц, кроме кредитных организаций и Банка России:

Тыс.руб.	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Краснодарский край	60 933	85 933
Хабаровский край		2 690
Саратовская область		1 122
Воронежская область	1 170	
Нижегородская область	223	270
Курская область	29 000	26
Калининградская область	3 953	
Тверская область	46	
Ленинградская область		20 000
г. Москва	286 271	291 066
Московская область	12 693	2 276
Оренбургская область	1 130	
Ростовская область	98 163	96 444
Рязанская область	7 330 824	6 435 116
Смоленская область	1 081	
Тульская область	1 758	588
Тюменская область	203	
Республика Мордовия		155
Республика Калмыкия	394	
Итого ссудной задолженности	7 827 842	6 935 686
За вычетом резерва на возможные потери	(1 291 168)	(1 098 948)
Итого чистой ссудной задолженности	6 536 674	5 836 738

По сравнению с началом отчетного периода чистая ссудная задолженность изменилась незначительно.

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Тыс.руб.	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Инвестиции в дочерние компании	100 384	84 276
Вложения в паевой фонд ЗПИФ	219 757	219 757
Прочие долевые ценные бумаги	-	19
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	320 141	304 052
Резерв на возможные потери	(100 933)	(57 592)
Итого чистых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	219 208	246 460

По сравнению с началом отчетного периода чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, изменились незначительно.

4.1.5 Основные средства и нематериальные активы

Банк относит к основным средствам имущество, используемое для извлечения дохода, стоимостью 40 000 рублей и более.

Ниже представлено движение по счетам основных средств и нематериальных активов:

	Земля	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Итого основных средств	НМА	Итого
Стоимость за 31 марта 2014 года	20 621	203 092	37 922	51 726	2 122	28 010	107	343 600	74	343 674
Накопленная амортизация	-	(33 381)	(18 258)	(37 693)	(1509)	(14 518)	-	(105 359)	(26)	(105 385)
Резерв на возможные потери	(2 522)	(309)	-	-	-	-	-	(2 831)	-	(2 831)
Балансовая стоимость за 31 марта 2014 года	18 099	169 402	19 664	14 033	613	13 492	107	235 410	48	235 458
Стоимость за 31 декабря 2014 года	20 621	204 458	43 833	52 688	2 122	36 557	-	360 279	1 375	361 654
Накопленная амортизация	-	(35 483)	(21 410)	(40 251)	(1 612)	(17 714)	-	(116 470)	(32)	(116 502)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 г.	20 621	168 975	22 423	12 437	510	18 843	-	243 809	1 343	245 152
Поступления	-	148	1 254	960	-	8 296	4 320	14 978	35	15 013
Выбытие	-	-	(623)	(260)	-	(4 535)	(4 320)	(9 738)	-	(9 738)
Амортизационные отчисления	-	(655)	(1 200)	(921)	(32)	(679)	-	(3 487)	(2)	(3 489)
Стоимость за 30 сентября 2014 года	20 621	204 606	44 464	53 388	2 122	40 318	-	365 519	1 410	366 929
Накопленная амортизация	-	(36 138)	(22 610)	(41 172)	(1 644)	(18 393)	-	(119 957)	(31)	(119 988)
Балансовая стоимость за 31 марта 2015 года	20 621	168 468	21 854	12 216	478	21 925	-	245 562	1 379	246 941

По сравнению с началом отчетного периода изменения по статье незначительны.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и ремонт помещений и оборудования дополнительных офисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены товарными знаками и правами на использование рисунков и слайдов.

По мнению руководства, возмещаемая стоимость основных средств примерно равна балансовой, а ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2012 г. Оценка была основана на использовании метода прямой оценки полной восстановительной стоимости.

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отсутствуют.

4.1.6. Прочие активы

	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	22 006	90 128
Внеоборотные активы, в том числе полученные по договорам отступного	116 703	7232
Расходы будущих периодов	10 250	140 229
Проценты начисленные	104 077	3 508
Прочее	2 600	4 153
За вычетом резерва на возможные потери	(102 760)	(76 908)
Итого прочих активов	152 876	168 342

По сравнению с началом отчетного периода изменения по статье незначительны.

4.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Государственные и общественные организации	26 048	21 669
- текущие/расчетные счета	26 048	21 669
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 277 403	2 675 541
- текущие/расчетные счета	2 201 818	2 496 121
- срочные депозиты	75 585	179 420
Физические лица	6 381 374	5 783 879
- текущие счета/ счета до востребования	264 423	315 107
- срочные вклады	6 116 951	5 468 772
Итого средств клиентов	8 684 825	8 481 089

По сравнению с началом отчетного периода изменения по статье незначительны.

4.1.8. Выпущенные долговые обязательства

	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Векселя	28 906	-
Сберегательные сертификаты	9	9
Итого выпущенных долговых обязательств	28 915	9

Выпускаемые банком векселя не являются эмиссионными бумагами.

На отчетную дату 31 марта 2015 года на балансе Банка числится непредъявленный к оплате сберегательный сертификат.

По сравнению с началом отчетного периода выпущенные долговые обязательства изменились незначительно.

4.1.9. Прочие обязательства

	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Кредиторская задолженность	27 412	25 651
Налоги к уплате	3 420	2 665
Начисленные проценты по вкладам и депозитам	91 169	84 470
Прочие обязательства	7 675	2 545
Итого прочих обязательств	129 676	115 331

По сравнению с началом отчетного периода изменения по статье незначительны.

4.1.10. Средства акционеров (участников), резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, финансовый результат отчетного периода

Далее представлена информация об уставном капитале Банка:

	За 31.03.2015		За 31.03.2014	
	Количество акций	Сумма по номиналу	Количество акций	Сумма по номиналу
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	34 950 000	34 950
Привилегированные акции	15 000	15	15 000	15

Итого уставного капитала	34 965 000	34 965	34 965 000	34 965
--------------------------	------------	--------	------------	--------

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Объявленная минимальная обязательная сумма дивидендов составляет 15 % от номинальной стоимости за год. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса наравне с владельцами обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов производится на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. За 31 марта 2015 года Банк не имел собственных акций, выкупленных у акционеров.

Привилегированные акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Резервный фонд Банка за отчетный период не изменился и составляет 5 245 тыс.руб. (15% оплаченного уставного капитала).

Накопленная прибыль Банка на отчетную дату составила 926 660 тыс.руб., в том числе прибыль, полученная в 2014 году – 45 421 тыс.руб.

4.2. Статьи Отчета финансовых результатах

4.2.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Тыс.руб.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Прочие активы	Внебалансовые обязательства и прочие потери	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 г.	3 901	1 217 055	83 472	0	89 533	11 202	1 405 163
Создание(+)/восстановление(-)	(1 456)	90 615	17 461	-	13 242	(3 753)	116 109
-Списание безнадежной задолженности за счет резерва	-	(16 500)	-	-	(15)	-	(16 515)
Итого резервов по обесценению на 1 апреля 2015 г.	2 445	1 291 170	100 933	0	102 760	7 449	1 504 757

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы

	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	19 271	18 793
Комиссия по кассовым операциям	21 575	18 430
Комиссия за инкассацию	8 271	7 725
Комиссия по выданным гарантиям	1 637	1 267
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	-
Прочее	11 096	10 403
Итого комиссионных доходов	61 850	56 618
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 542)	(1 689)

Комиссия по кассовым операциям	(685)	(647)
Прочее	(900)	(1 002)
Итого комиссионных расходов	(3 127)	(3 338)
Чистый комиссионный доход	58 723	53 280

4.2.3. Курсовые разницы

Тыс.руб.	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 176	10 943
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(422)	(807)
Итого курсовые разницы	19 754	10 136

4.2.4. Налоги

Тыс.руб.	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Налог на прибыль	7 718	9 465
Прочие налоги, в том числе:	2 353	2 422
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	127	109
НДС	1 924	2 169
Прочие налоги	302	144
Итого текущие налоги	10 071	11 887
Отложенный налоговый актив /обязательство	-	-
Итого налоги	10 071	11 887

Далее представлена информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль:

Тыс.руб.	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	7 679	8 920
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	39	545
Итого текущий налог	7 718	9 465
Отложенный налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Итого налог на прибыль	7 718	9 465

В отчетном периоде изменения ставок по налогу на прибыль не было, новые налоги не вводились. С 2014 года Банк рассчитывает и отражает в бухгалтерском учете отложенные налоги на прибыль с отнесением на финансовый результат или капитал.

Отложенные налоговые обязательства, отнесенные на капитал, составили на отчетную дату 29 301 тыс.руб.

4.2.5. Вознаграждения работникам

Далее представлен общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2015 и 1 квартал 2014:

Тыс.руб.	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения сотрудникам	54 859	48 155
Вознаграждение Совету директоров	7 872	7 443
Налоги и отчисления по заработной плате	14 261	12 478
Итого вознаграждений работникам	76 992	68 076

4.3. Статьи Отчета об уровне достаточности капитала

4.3.1. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Согласно требованиям Банка России, величина капитала каждого уровня (базовый, основной и общий) должна быть соответственно не менее 5%, 5,5% и 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Органам управления на постоянной основе (ежемесячно, а также при возникновении устойчивой тенденции снижения показателей по капиталу) доводится информация о достаточности капитала.

Изменения в политику управления капиталом в отчетном периоде не вносились.

В таблице ниже представлен размер нормативного капитала и значение нормативов достаточности капитала на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями Базель III:

	За 31.03.2015
Базовый капитал, тыс.руб.	845 693
Основной капитал, тыс.руб.	845 693
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	1 048 234
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб., всего	9 262 593
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала, тыс.руб.	9 107 996
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала, тыс.руб.	9 107 996
Норматив достаточности собственных средств Н1.0, %	11,3
Норматив достаточности собственных средств Н1.1, %	9,3
Норматив достаточности собственных средств Н1.2, %	9,3

В отчетном периоде Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню базового, основного капитала и величины собственных средств.

4.3.2. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2014 года накопленная нераспределенная прибыль Банка (прибыль 2014 года) составила 45 421 тыс. руб. (за 2013 год: 129 039 тыс. руб.).

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 27.05.2014, принято решение: "Считать нецелесообразным выплату дивидендов за 2013 г. по обыкновенным акциям Банка, по привилегированным акциям Банка выплатить 15 процентов от номинальной стоимости." В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2013 г. по привилегированным акциям направлено 2250 руб. Остальная часть прибыли направлена на увеличение собственных средств банка (капитализирована).

Годовое собрание акционеров за 2014 год на дату подписания данной отчетности не проводилось. Дивиденды за 2014 год не объявлялись и не выплачивались.

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

4.4. Статьи Отчета о движении денежных средств

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.04.2015 года и 01.01.2015 года, были доступны для использования.

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих ограничения по использованию.

Банк в отчетном периоде не проводил инвестиционные операции без использования денежных средств.

Прио-Внешторгбанк (ОАО) не привлекал в отчетном периоде кредитные ресурсы Банка России. По состоянию на 01.04.2015 года у Банка есть неиспользованный лимит овердрафта, полученный от АКБ «Русславбанк» (ЗАО) в сумме 1 000 тыс. руб.

Банк располагает источниками денежных потоков, которые при необходимости позволяют увеличить операционные возможности. По состоянию на 01.04.2015 к таковым относятся взносы в гарантийный фонд платёжной системы Вестерн Юнион и составляют 4 292 тыс. руб.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

Тыс.руб.	За 31.03.2015	За 31.03.2014
Денежные средства от операционной деятельности	(191 291)	79 696
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(5 061)	(4 794)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы Банка, банкоматы и терминалы, расположенные в г. Рязани и Рязанской области, а также г. Москве. Движение безналичных денежных средств Банка происходило через корреспондентские счета в Отделении по Рязанской области ГУ ЦБ РФ по Центральному федеральному округу и в Отделении 1 ГУ ЦБ РФ по Центральному федеральному округу г. Москва, через корреспондентские счета в коммерческих банках в г. Москвы, а также в Германии.

5. Информация о принимаемых Банком рисках

5.1. Управление рисками

В своей деятельности Банк сталкивается со следующими основными рисками – кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный риск.

Также существенно важными для Банка являются стратегический риск, риск потери деловой репутации, риск вовлеченности в сомнительные операции.

В меньшей степени Банк подвержен влиянию правового и странового рисков.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, фондовый риск, риск ликвидности), а также операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур минимизации операционных и правовых рисков.

5.2. 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 в отчетном периоде не менялись.

Далее приведены данные об активах с просроченными сроками погашения*

Наименование актива	Сумма	Длительность просрочки			
		До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	745 847	44 424	110 749	33 843	556 831
Прочие требования	20 112	3 753	2 129	1 242	12 988
Итого	765 959	48 177	112 878	35 085	569 819

Основной объем просроченной задолженности составляют требования банка по выданным кредитам. Проводимая банком работа по взысканию просроченной задолженности включает комплекс мероприятий, в том числе переуступку прав требования, взыскание в судебном порядке.

Данные о классификации активов по категориям качества и созданном резерве*

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.	7 950 142	3 639 123	1 993 420	845 780	712 531	759 288	1 473 258	1 291 170	1 316 662
1.1. Требования по получению % по ссудам	103 711	40 621	26 483	11 248	5 685	19 674	x	x	25 492
1.2 Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	7 846 431	3 598 502	1 966 937	834 532	706 846	739 614	1 404 346	1 291 170	1 291 170
1.2.1 акционеров	6 001	6 001	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

Банк оценивает кредитный риск на среднем уровне.

5.3. 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 в отчетном периоде не менялись.

В течение отчетного периода не было отмечено случаев несвоевременного исполнения обязательств или несоблюдения нормативов ликвидности.

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

Банк имеет существенный запас ликвидности и оценивает риск ликвидности как низкий.

* По данным раздела 1 формы отчетности 0409115

5.4. 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 в отчетном периоде не менялись.

Далее приведены значения рыночного риска и его составляющих на отчетную дату:

Процентный риск, тыс.руб.	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.	Доля рыночного риска относительно торгового портфеля, %
4 079,89	-	-	50998,63	8,3

Банк оценивает уровень рыночного риска в части процентных активов и пассивов – как средний, в части торгового портфеля - как низкий.

5.5. 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 в отчетном периоде не менялись.

Банк оценивает уровень операционного риска как низкий.

5.6. 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 в отчетном периоде не менялись.

Банк оценивает стратегический риск как средний.

5.7. 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 в отчетном периоде не менялись.

Банк оценивает правовой риск как низкий.

5.8. 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 в отчетном периоде не менялись.

Банк оценивает риск потери деловой репутации как низкий.

5.9. 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.

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.

Страновой риск является для банка низким, поскольку активы и обязательства сконцентрированы главным образом в России (активы – более 98%, обязательства – 100%), а в оставшейся части - в развитых европейских странах.

6. Операции со связанными сторонами

Связанными с Банком сторонами являются акционеры банка, владеющие более 5% акций, члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, Кредитного комитета Банка, иные сотрудники банка, наделенные полномочиями принятия решений о выдаче кредитов, а также их ближайшие родственники и компании, которые контролируют, контролируются или находятся под значительным влиянием банка и/или указанных выше лиц. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение отчетного периода операции со связанными сторонами включали операции с акционерами банка, основным управленческим персоналом и компаниями, которые контролируются или находятся под значительным влиянием акционеров и/или Банка. Это были расчетные, кредитные, депозитные, хозяйственные операции, в том числе аренда принадлежащего связанным сторонам имущества. Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее приведена информация о требованиях/обязательствах к связанным с банком лицам по состоянию за 31 марта 2015г:

Тыс.руб.	Крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Дочерние и зависимые компании	Другие связанные стороны	Итого по связанным с банком сторонам
Операции и сделки					
1. Ссуды, в том числе:	6 001	2 054	660	4 030	12 745
1.1. Просроченная задолженность	-	-	-	-	-
2. Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	139	14	153
3. Прочая дебиторская задолженность, включая начисленные проценты по ссудам	18	8	605	13	644
4. Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	-	-	98	-	98
5. Средства клиентов	20 543	12 150	7 999	10 492	51 184
6. Прочая кредиторская задолженность, включая	775	313	-	98	1 186

ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 31 марта 2015 года
(в тысячах рублей)

начисленные проценты
по депозитам

Доходы/расходы

1. Процентные доходы от предоставленных ссуд	189	67	37	118	411
2. Процентные расходы по привлеченным средствам	(423)	(78)	-	(150)	(651)
3. Прочие доходы	39	-	242	12	293
4. Прочие расходы	(18 255)	-	(57)	(6 153)	(24 465)

Кроме того, за 3 месяца 2015 года сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка и Правления составила 13 076 тыс. руб. (заработная плата и иные краткосрочные выплаты).

Операции со связанными сторонами имели несущественный для банка характер и не превышали 5% от соответствующих статей баланса.

7. Публикация пояснительной информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию за 31.03.2015, в том числе данная пояснительная информация, размещена на странице Прио-Внешторгбанка (ОАО) в сети Интернет по адресу: www.priovtb.com.

Заместитель Председателя Правления
ОАО «Прио-Внешторгбанк»

Мельников С.В.

Главный бухгалтер
ОАО «Прио-Внешторгбанк»

Коробко В.И.

13 мая 2015 года

