

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

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 31 марта 2014 года**

## 1. 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 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 17 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории Рязанской области.

Банк имеет вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рязанская торговая недвижимость» в размере 100% паевого фонда, в ООО «Атлантик» в размере 99,9858 % долевого капитала и образует с ними банковскую группу. Промежуточная отчетность Банка не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности названных участников банковской группы. Консолидированная финансовая отчетность размещена на сайте Прио-Внешторгбанка в сети Интернет по адресу [www.priovtb.com](http://www.priovtb.com).

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 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.

14.08.2013г. экспертным агентством ЗАО «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

Списочная численность персонала за 31 марта 2014 года составляет 462 человека.

Данная отчетность Банка составлена по состоянию за 31 марта 2014 года (за 1 квартал 2014 года), валюта отчетности – 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 получена прибыль в сумме 22 321 тыс. руб., что несколько ниже финансового результата за аналогичный период 2013 года (25 852 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) Банка выросли с начала года на 69,3 млн.руб. (6,8%), рентабельность капитала составила 8,2% .

Объем привлеченных ресурсов вырос с начала года на 3%, объем доходных активов – на 2%. Доля просроченной задолженности в доходных активах составила 5,6%.

## 3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики

### *Составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 31 марта 2014 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».

### **Учетная политика банка**

Учетная политика Банка на 2014 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.

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 принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Отражение доходов и расходов по «методу начисления».
- Имущественная обособленность.
- Непрерывность деятельности.
- Последовательность применения учетной политики.
- 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.
- Своевременность отражения операций.
- Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражений в соответствии с рабочим планом счетов Банка.
- Отчетным периодом является календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря включительно.

### **Имущество Банка**

Имущество принимается к бухгалтерскому учету по его первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. 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.

Для отражения в бухгалтерском учёте недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по которой объект отражается в учёте после первоначального признания, Банк применяет метод оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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.

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

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

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

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Дебиторская задолженность, возникшая в результате оплаты товаров (работ, услуг) по договорам, заключенным в устной форме, признается просроченной по истечении 30 календарных дней с момента оплаты.

#### **Обязательства Банка**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

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

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2014 года 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 статьям отчетности**

### **4.1. Статьи бухгалтерского баланса**

#### **4.1.1 Денежные средства**

Банк относит к денежным средствам наличную валюту и драгоценные металлы в кассе:

	<b>За 31.03.2014</b>	<b>За 31.03.2013</b>
Наличные средства	256 923	336 633
Драгоценные металлы	192	244
<b>Итого денежных средств</b>	<b>357 115</b>	<b>336 877</b>

#### **4.1.2 Средства в Центральном Банке РФ**

Банк относит к средствам в Центральном Банке РФ остаток на корреспондентском счете и обязательные резервы:

	<b>За 31.03.2014</b>	<b>За 31.03.2013</b>
Корреспондентский счет	186 889	129 732
Обязательные резервы	81 486	104 665
<b>Итого денежных средств</b>	<b>268 375</b>	<b>234 397</b>

#### **4.1.3. Средства в кредитных организациях**

Банк относит к данной категории остатки на расчетных счетах в банках и средства в клиринговых организациях (банках), являющиеся индивидуальным или коллективным покрытием Банка по проводимым через клиринг операциям.

	<b>За 31.03.2014</b>	<b>За 31.03.2013</b>
Корреспондентские счета в банках:	440 498	304 548
- <i>Российской Федерации</i>	259 375	56 263
- <i>других стран</i>	181 123	248 285
Средства в клиринговых организациях в форме индивидуального и коллективного обеспечения	5 578	6 385
Резерв под обесценение средств в других банках	(2 024)	(345)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>444 052</b>	<b>310 588</b>

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2014 года:

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Средства в кредитных организациях (по величине банков)</b>							
В российских банках (в 20 крупнейших)	209224				209224		209224
В других российских банках	55 729				55 729	2 024	53 705
В крупных банках развитых стран	181 123	-	-	-	181 123	-	181 123

#### 4.1.4. 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, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную и предыдущую отчетную дату все ценные бумаги классифицированы Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли:

	За 31.03.2014	За 31.03.2013
Облигации федерального займа (ОФЗ)	913 733	593 119
Корпоративные (евро) облигации	37 090	33 901
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>950 823</b>	<b>627 020</b>

Ниже приведен анализ активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2014г.:

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Торговые долговые обязательства	950 823	-	-	-	950 823	-	950 823

Все активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют обращение на активном рынке. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приведен анализ качества активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов:

	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Торговые долговые обязательства	-	950 823	-	-	-	950 823
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>950 823</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>950 823</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 марта 2014 года имеют сроки погашения от 20.08.2014 г. до 15.07.2015, купонный доход от 6,88 % до 12,0 %. Целью приобретения государственных долговых обязательств являлась и по-прежнему остается перепродажа и получение дохода от изменения рыночных котировок, в связи с чем они отражаются в составе «Финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### Банком так же сделаны вложения в еврооблигации:

	валюта	ISIN	Эмитент номинальный/фактический	страна выпуска	Долгосрочные рейтинги выпуска			дата гашения
					S&P	Moody,s	Fitch	
GPB EUROBOND FINANC 6.25	долл	XS0531270964 GPB Financ public limited company/ OAO «Газпромбанк»	Ирландия	BBB-	Baa3		15.12.2014	
RSNB CAPITAL SA 9	долл	XS0433568101	RSNB CAPITAL SA/ OAO «Россельхозбанк»	Люксембург		Baa1	BBB	11.06.2014

Еврооблигации выпущены по схемам LPN (Loan Participation Notes, или ноты участия в кредите – эмиссия специально созданной зарубежной дочерней компании), которые применяются крупными организациями для упрощения процедуры привлечения денежных средств в иностранной валюте. Фактическими эмитентами являются организации – резиденты РФ (соответственно ОАО «Газпромбанк» и ОАО «Россельхозбанк»).

Согласно данным Fitch от 12.03.2013г рейтинг ОАО «Газпромбанк» по международной шкале в национальной/иностранной валюте находится на уровне BBB-/Стабильный. Рейтинг ОАО «Россельхозбанк» по оценке Fitch от 14.08.2013г BBB-/Негативный. RSHB CAPITAL SA включены в ломбардный список Банка России (письмо Банка России №. 87-Т от 28.06.2010г.).

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

#### 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

	За 31.03.2014	За 31.03.2013
Срочные кредиты	7 624 212	
	8 126 347	
Просроченные кредиты	511 474	304 354
Прочие размещенные средства	1 586	7
Дебиторская задолженность	596	1 192
За вычетом резерва на возможные потери	(1 099 448)	(1 058 795)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 038 420</b>	<b>7 373 105</b>

В разрезе классов ссудная задолженность по отраслевой принадлежности за 31 марта 2014 года выглядят следующим образом:

	Промышленность	Торговля	Сельское хозяйство	Строительство	Операции с недвижимостью	Транспорт, связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 342 365	1 742 560	263 489	515 225	370 119	203 279	180 834	-	4 617 871
Кредиты предпринимателям	52 846	472 991	50 210	-	160 233	47 646	11 055	-	794 981
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	151 697	151 697
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-	272 189	272 189	
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	596	-	596
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-	1 199 500	-	1 199 500
Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	1 586	-	1 586
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 395 211</b>	<b>2 215 551</b>	<b>313 699</b>	<b>515 225</b>	<b>530 352</b>	<b>250 925</b>	<b>1 393 571</b>	<b>423 886</b>	<b>7 038 420</b>

Наибольшая балансовая стоимость кредитов, предоставленных одному заемщику, составляет 185 320 тыс. руб. или 16.97% капитала, наибольший размер кредитов, предоставленных группе связанных заемщиков – 167 767 тыс. руб. или 15.36 % капитала.

За 31 марта 2014г. Банк имеет дебиторскую задолженность (требования с отсрочкой платежа) в сумме 596 тыс. руб., классифицированную как «приравненная к ссудной задолженности».

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

	За 31.03.2014	За 31.03.2013
Инвестиции в дочернюю компанию	84 276	-
Вложения в паевой фонд ЗПИФ	219 757	219 757
Прочие долевыми ценные бумаги	19	19
Резерв на возможные потери	(57 592)	(15 066)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>246 460</b>	<b>204 710</b>

Прочие долевыми ценные бумаги представлены акциями ОАО «Останкинский мясоперерабатывающий комбинат». Доля владения Банка акциями этого эмитента крайне незначительна.

Инвестиции в дочернюю компанию представляют собой долевого участие в капитале ООО «Атлантик». В 2013 году Банк приобрел доли ООО «Атлантик» в размере 99,9858% долевого капитала путем имущественного взноса. Цель приобретения – дальнейшая продажа непрофильных активов в форме действующего бизнеса.

В данную категорию классифицированы также вложения в паевой фонд ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» (100% паевого фонда), приобретенные Банком в 2011 году. Цель приобретения – использование фонда для управления непрофильными активами банка.

#### 4.1.7 Основные средства и нематериальные активы

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

В целях учета и составления отчетности основные средства разделены на следующие группы:

- земля,
- здания,
- транспорт,
- компьютеры и оргтехника,
- мебель,
- прочее оборудование,
- вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов (незавершенное строительство).

Ниже представлено движение по счетам основных средств и нематериальных активов:

	Земля	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	НМА	Итого
Стоимость за 31 декабря 2013 года	20 621	202 983	35 806	50 179	2 122	30 741	227	342 679	74 342 753	
Накопленная амортизация	-	(33 050)	(16 382)	(37 139)	(1464)	(18 208)	-	(106243)	(26)	(106269)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>20 621</b>	<b>169 933</b>	<b>19 424</b>	<b>13 040</b>	<b>658</b>	<b>12533</b>	<b>227</b>	<b>236 436</b>	<b>48</b>	<b>236 484</b>
Поступления	-	109	2 352	2 230	-	363	4 764	9 818 -	9 818	
Выбытие	-	-	(236)	(683)	-	(234)	(4 884)	6 037	-	(6 037)
Амортизационные отчисления	-	(640)	(1 876)	(554)	(45)	(1 690)	-	(4 805)	(2)	(4 807)
Стоимость за 31 марта 2014 года	20 621	203 092	37 922	51 726	2 122	30 870	107	346 460	74	346 534
Накопленная амортизация	-	(33 690)	(18 258)	(37 693)	(1509)	(19 898)	-	(111048)	(28)	(111076)
<b>Балансовая стоимость за 31 марта 2014</b>	<b>20 621</b>	<b>169 402</b>	<b>19 664</b>	<b>14 033</b>	<b>613</b>	<b>10 972</b>	<b>107</b>	<b>235 412</b>	<b>46</b>	<b>235 458</b>

Балансовая стоимость объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, составляет 51 852 тыс.руб.

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.

#### 4.1.8. Прочие активы

	За 31.03.2014	За 31.03.2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	90 128	92 115
Расходы будущих периодов	7232	4 163

Имущество	140 229	260 577
Проценты начисленные	3 508	3 292
Прочее	4 153	7 007
За вычетом резерва на возможные потери	(76 908)	(76 866)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>168 342</b>	<b>290 288</b>

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения. Банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности.

#### 4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	За 31.03.2014	За 31.03.2013
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>21 669</b>	<b>20 374</b>
- текущие/расчетные счета	21 669	20 374
- срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>2 675 541</b>	<b>2 558 845</b>
- текущие/расчетные счета	2 496 121	2 356 242
- срочные депозиты	179 420	202 603
<b>Физические лица</b>	<b>5 783 879</b>	<b>5 861 122</b>
- текущие счета/ счета до востребования	315 107	350 447
- срочные вклады	5 468 772	5 510 675
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>8 481 089</b>	<b>8 440 341</b>

Банк не имеет клиентов, остатки на расчетных, текущих и депозитных счетах которых превышают 10 % всех средств клиентов.

#### 4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

	За 31.03.2014	За 31.03.2013
Векселя	-	60 420
Сберегательные сертификаты	9	9
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>9</b>	<b>60 429</b>

На отчетную дату 31 марта 2014 года на балансе Банка числится непредъявленный к оплате сберегательный сертификат.

#### 4.1.11. Прочие обязательства

	За 31.03.2014	За 31.03.2013
Кредиторская задолженность	25 651	10 053
Налоги к уплате	2 665	6 179
Начисленные проценты по вкладам и депозитам	84 470	82 545
Прочие обязательства	2 545	1 021
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>115 331</b>	<b>99 798</b>

#### 4.1.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

	За 31.03.2014	За 31.03.2013
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям	394	685
Резервы на возможные потери по открытым кредитным линиям	11 133	26 733
Резервы на возможные прочие потери	230	230
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>11 757</b>	<b>27 648</b>

#### 4.1.13. Средства акционеров (участников), резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет отчетного периода

Далее представлена информация об уставном капитале Банка:

ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань  
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 31 марта 2014 года  
 (в тысячах рублей)



	За 31.03.2014		За 31.03.2013	
	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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>34 965 000</b>	<b>34 965</b>	<b>34 965 000</b>	<b>34 965</b>

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 2014 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 905 937 тыс.руб., в том числе прибыль, полученная с начала текущего года – 22 321 тыс.руб.

#### 4.1.14. Переоценка основных средств

	За 31.03.2014	За 31.03.2013
Переоценка основных средств	155 378	155 419
<b>Итого переоценка основных средств</b>	<b>155 378</b>	<b>155 419</b>

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. В течение 1 квартала 2014 года фонд переоценки основных средств изменился в результате выбытия основных средств на 4 тыс.руб..

## 4.2. Статьи Отчета финансовых результатов

### 4.2.1. Процентные доходы и расходы

	За 31.03.2014
Кредиты и дебиторская задолженность	194 541
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	-
Средства в других банках	6 969
Средства, размещенные в Банке России	5 845
Корреспондентские счета в других банках	77
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>207 432</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 024
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>230 456</b>
<b>Процентные расходы</b>	
Срочные депозиты юридических лиц	(3 745)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-
Прочие заемные средства	-
Срочные вклады физических лиц	(95 913)
Срочные депозиты банков	-
Средства, привлеченные от Банка России	-
Депозиты «овернайт» других банков	-
Текущие/расчетные счета	(35)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(99 693)</b>

ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 31 марта 2014 года  
(в тысячах рублей)

<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>130 763</b>
---------------------------------	----------------

#### 4.2.2. Комиссионные доходы и расходы

	<b>За 31.03.2014</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	
Комиссия по расчетным операциям	18 793
Комиссия по кассовым операциям	18 430
Комиссия за инкассацию	7 725
Комиссия по выданным гарантиям	1 267
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-
Прочее	10 403
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>56 618</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	
Комиссия по расчетным операциям	(1 689)
Комиссия по кассовым операциям	(647)
Прочее	(1 002)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 338)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>53 280</b>

#### 4.2.3. Прочие операционные доходы

	<b>За 31.03.2014</b>
Штрафы, пени, неустойки полученные	15
Доход от сдачи имущества в аренду	1 592
Доходы от дистанционного банковского обслуживания	2 651
Прочее	1 717
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5 975</b>

#### 4.2.4. Административные и прочие операционные расходы

	<b>За 31.03.2014</b>
Расходы на персонал	(68 076)
Амортизация основных средств	(4 126)
Обесценение стоимости основных средств	-
Расходы по операционной аренде основных средств	(28 233)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(5 476)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 800)
Реклама и маркетинг	(3 329)
Административные расходы	(1 599)
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	-
Прочее	(3 067)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(122 706)</b>

#### 4.2.5. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<b>За 31.03.2014</b>

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Российские государственные облигации (Облигации Федерального займа и Облигации Банка России)	(12 649)	-
Корпоративные облигации	(829)	-
Облигации кредитных организаций	-	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(13 478)</b>	<b>0</b>

#### 4.2.6. Создание и восстановления резерва на возможные потери по активам

	<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Ссудная и приравненная задолженность</i>	<i>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Основные средства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого резерв по активам</i>
Резерв на возможные потери за 31 декабря 2013г	873	1 085 679	45 144	1 623	69 769	1 203 088
Создание/восстановление	1 151	13 785	12 448	1 209	7 139	35 732
В т.ч. списание безнадежной задолженности за счет резерва					14	14
Резерв на возможные потери за 31 марта 2014г	2 024	1 099 464	57 592	2 832	76 908	1 238 820

#### 4.2.7. Курсовые разницы

Курсовые разницы возникают по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по активам и обязательствам, выраженным в иностранных валютах, и по драгоценным металлам.

#### 4.2.8. Налоги на прибыль

Ставка налога на прибыль в отчетном периоде не менялась и составляет 20% (по доходам, полученным по операциям с ценными бумагами -15%). Введения новых налогов не было. Расходы по налогу на прибыль составили 9 465 тыс.руб.

### 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.

В таблице ниже представлен размер нормативного капитала и значение нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка за 31 марта 2014 года, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	Сумма, тыс.руб.	Уровень достаточности, %
Базовый капитал	791 523	8,89
Основной капитал	791 523	8,89
Собственные средства	1 092 130	12,05

В течение 1 квартала 2014 года 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 2013 года накопленная нераспределенная прибыль Банка (прибыль 2013 года) составила 129 039 тыс. руб. (за 2012 год: 95 616 тыс. руб.).

Дивиденды по привилегированным акциям за 2012 год выплачены не в полном объеме (99,88%) по причине закрытия банковских счетов лиц, имеющих право на получение дивидендов. Дивиденды, начисленные за период до 2012 года, выплачены полностью.

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

Дивиденды за 2013 год будут объявлены на годовом общем собрании акционеров 27 мая 2014г.

## 5. Информация о принимаемых Банком рисках

### 5.2. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, фондовый риск, риск ликвидности), 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.

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 повышение 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.

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.

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:

	Россия	Страны группы развитых стран	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства	357 115		357 115
Средства в Центральном Банке РФ	268 375	-	268 375
Средства в кредитных организациях	262 929	181 123	444 052
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	913 733	37 090	950 823
Чистая ссудная задолженность	7 038 420	-	7 038 420
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	246 460	-	246 460
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	235 458	-	235 458
Прочие активы	687 306	-	687 306
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	8 481 089		8 481 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	-	9
Прочие обязательства	115 331		115 331

Остатки средств нерезидентов, фактически используемые для расчетов на территории Российской Федерации, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Страновой риск является для банка низким, поскольку активы и обязательства сконцентрированы главным образом в России (активы – более 97%, 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 в отчетном периоде не менялись.

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

1. Предоставлено кредитов всего, в том числе	6 935 686
2. Юридические лица и ИП всего, в т.ч.	6 491 622
- добыча полезных ископаемых	101 720
- обрабатывающие производства	1 649 088
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 559
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	369 050
- строительство	575 358
- транспорт и связь	261 836
- оптовая и розничная торговля	2 365 346
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	679 965
- прочие виды деятельности	288 711
- кредиты на завершение расчетов	190 988
Из стр.2 Субъекты малого и среднего предпринимательства	5 377 349

\* По данным форм отчетности 0409115 и 0409302

ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 31 марта 2014 года (в тысячах рублей)

3.Физические лица, всего, в т.ч.	444 064
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	106 320
ипотечные ссуды	168 277
автокредиты	9 730
иные потребительские ссуды, приобретение коммерческой недвижимости	159 737

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	518 026	1 293	157 475	1 135	358 123
Прочие требования	272	25	9	52	186
Итого	518 298	1 318	157 484	1 187	358 309

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.	7 809 869	4 190 218	1 669 377	722 625	708 892	518 757	1 150 981	1 099 464	1 107 604
1.1.Требования по получению % по ссудам	66 407	32 035	17 603	9 832	3 550	3 387	x	x	8 140
1.2 Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	7 743 462	4 158 183	1 651 774	712 793	705 342	515 370	1 150 981	1 099 464	1 099 464
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

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 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 года соблюдались значения нормативов ликвидности – мгновенной, текущей и долгосрочной.

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 в отчетном периоде не менялись.

### ДАЛЕЕ ПРИВЕДЕНЫ ЗНАЧЕНИЯ РЫНОЧНОГО РИСКА И ЕГО СОСТАВЛЯЮЩИХ:

Процентный	Фондовый	Валютный	Рыночный	Доля рыночного
------------	----------	----------	----------	----------------

☒ По данным раздела 1 формы отчетности 0409115

☒

риск, тыс.руб.	риск, тыс.руб.	риск, тыс.руб.	риск, тыс.руб.	риска относительно торгового портфеля, %
5 294,88	-	-	66 186,00	7,0

Банк оценивает уровень рыночного риска в части процентных активов и пассивов – как средний, в части торгового портфеля - 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 в отчетном периоде не менялись.

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 в отчетном периоде не менялись.

Банк оценивает стратегический риск как средний.

#### **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 как 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 в отчетном периоде не менялись.

Банк оценивает риск потери деловой репутации как низкий.

## **6. 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, 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 1 квартала 2014 года операции со связанными сторонами включали операции с акционерами банка, основным управленческим персоналом и компаниями, которые контролируются или находятся под значительным влиянием акционеров. 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 приведена информация о требованиях/обязательствах к связанным с банком лицам по состоянию за 31 марта 2014г:

Наименование показателя	Крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого по связанным с банком сторонам
<b>Операции и сделки</b>				
1. Ссуды, в т.ч.	-	3 403	53 640	57 043
1.1. Просроченная задолженность	-	-	-	-

ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань  
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 31 марта 2014 года  
 (в тысячах рублей)

2. Резерв на возможные потери по ссудам	-	20	26 985	27 005
3. Прочая дебиторская задолженность, включая начисленные проценты по ссудам	-	13	485	498
4. Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	-	-	110	110
5. Средства клиентов	402	14 092	22 213	36 707
6. Прочая кредиторская задолженность, включая начисленные проценты по депозитам	-	299	28	327
<b>Доходы/расходы</b>				
1. Процентные доходы от предоставленных ссуд	107	147	39	293
2. Процентные расходы по привлеченным средствам	3	241	31	275
3. Прочие доходы	-	1	241	242
4. Прочие расходы	-	-	5 676	5 676

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

В 1 квартале 2014 года сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка и Правления составила 11 934 тыс. руб. (заработная плата и иные краткосрочные выплаты).

Заместитель Председателя Правления

Мельников С.В.

Главный бухгалтер

Коробко В.И.

15 мая 2014 года