

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Прио-Внешторгбанка (публичное акционерное общество) за 2019 год

Утвержден годовым Общим собранием акционеров Прио-Внешторгбанка (ПАО) _____ 2020 г.

Предварительно утвержден Советом директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО) _____ 2020 г.

Председатель Совета директоров _____ В.А. Ганишин
подпись

Председатель Правления _____ Р.В. Ганишин
подпись

Печать

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация об акционерном обществе.....	3
2. Положение акционерного общества в отрасли.....	4
3. Приоритетные направления деятельности акционерного общества.....	5
4. Отчет Совета директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности акционерного общества	5
4.1. Привлечение ресурсов	5
4.2. Розничный бизнес	6
4.3. Активные операции	8
5. Информация об использованных акционерным обществом энергетических ресурсах	10
6. Перспективы развития акционерного общества.....	10
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям	11
8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью акционерного общества.....	12
9. Информация о совершенных акционерным обществом в отчетном году крупных сделках	13
10. Информация о совершенных акционерным обществом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.....	14
11. Органы управления акционерного общества.....	14
12. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов	16

1. Общая информация об акционерном обществе

Прио-Внешторгбанк (далее – Банк) - коммерческий банк, действующий в форме публичного акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным Банком РФ 6 декабря 1989 года, регистрационный номер 212.

Прио-Внешторгбанк (ПАО) является универсальной кредитной организацией, предоставляющий широкий спектр банковских услуг как юридическим, так и физическим лицам.

Банк позиционирует себя как банк-партнёр, который ежедневно готов помогать каждому своему клиенту во всем, что связано с финансами. Многие годы в своей работе Прио-Внешторгбанк (ПАО) руководствуется принципом «Мир денег для мира людей!».

Полное фирменное наименование Банка: Прио-Внешторгбанк (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Полное фирменное наименование на английском языке: Prio-Vneshtorgbank (public joint stock company)

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: Prio-Vneshtorgbank (PJSC)

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

Контактный телефон: +7 (4912) 24-49-00, +7 (4912) 24-49-01

Адрес электронной почты: post@priovtb.com

Адрес в сети интернет: www.priovtb.com

Банк состоит из 23 внутренних структурных подразделения, в том числе расположенных на территории Рязани и Рязанской области (20), в городах Москва (2) и Воронеж (1).

Банк имеет вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рязанская торговая недвижимость», в ООО «Атлантик», а также косвенные вложения в ООО «Прио-Лизинг» и в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности образует с ними банковскую группу:

	Юрисдикция	Вид деятельности	Доля участия Банка, %	
			01.01.2020	01.01.2019
ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость»	Россия	-	100	100
ООО «Атлантик»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100
ООО «Золотой оазис»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	0	100
ООО «Прио-Лизинг»	Россия	Операции с недвижимым имуществом	99	99

В 2019 году Банк осуществил продажу 100 % доли в ООО «Золотой оазис».

Основные направления функционирования Банка – коммерческое кредитование, операционное обслуживание клиентов, развитие ресурсной базы, 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 № 212 от 29.01.2016 г. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
2. Лицензия ЦБ РФ № 212 от 29.01.2016 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

3. Лицензия ЦБ РФ № 212 от 29.01.2016 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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.

Списочная численность персонала Банка за 31 декабря 2019 года составляет 639 человек (31 декабря 2018 года – 615 человек).

Деятельность Банка за 2019 год проверялась аудиторской фирмой Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН», являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» за основным регистрационным номером 12006025503.

2. Положение акционерного общества в отрасли

В 2019 году Прио-Внешторгбанк сохранил достойное положение в российском банковском секторе, обеспечивая приемлемый уровень достаточности собственных средств, хорошие показатели текущей и долгосрочной ликвидности.

В рэнкинге кредитных организаций РФ Прио-Внешторгбанк (ПАО) улучшил свои позиции по ряду показателей. По состоянию на 01.01.2020 Банк занимает следующие позиции на российском рынке¹:

Показатель	Место на 01.01.2020	Место на 01.01.2019
Размер активов	157	165
Величина регулятивного капитала	210	222
Совокупный остаток ссудной задолженности (без учета размещенных межбанковских кредитов)	143	152
Портфель кредитов, предоставленных предприятиям	117	127
Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам	136	145
Привлеченные средства предприятий	146	163
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	97	108

19.09.2019 рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности ruBB, прогноз по рейтингу «развивающийся».

Прио-Внешторгбанк (ПАО) уделяет значительное внимание социальной ответственности, тем самым подтверждая свой статус крупного регионального банка. На протяжении 2019 года Банк продолжал участвовать в праздничных, социальных мероприятиях региона, конференциях и семинарах, проводил курсы финансовой грамотности населения, оказывал финансовую поддержку и благотворительную помощь.

Прио-Внешторгбанк (ПАО) в 2019 году удостоен диплома I степени в конкурсе «Лучшие предприятия и организации Рязанской области». Банк так же награжден дипломом «Лидер доверия-2019» в номинации «Банковские услуги» согласно итогам конкурса, проведенного Рязанской городской ассоциацией защиты прав потребителей «Человек».

В 2019 году Прио-Внешторгбанк (ПАО) признан лучшим в работе со СМИ согласно данным независимого опроса, проведенного газетой «Комсомольская правда».

¹ Согласно рэнкингу «Эксперт РА» на 01.01.2020

В 2019 году Банк в очередной раз удостоен звания «Привлекательный работодатель» от исследовательского центра портала Superjob.ru.

3. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Основными видами деятельности Прио-Внешторгбанка (ПАО) являются:

- кредитование юридических лиц, а также предприятий микро, малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по размещению/привлечению средств в депозиты/вклады;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- операции с ценными бумагами и драгоценными металлами, продажа памятных монет.

Банк планирует дальнейшее развитие в качестве универсального банка, предоставляющего широкий спектр банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

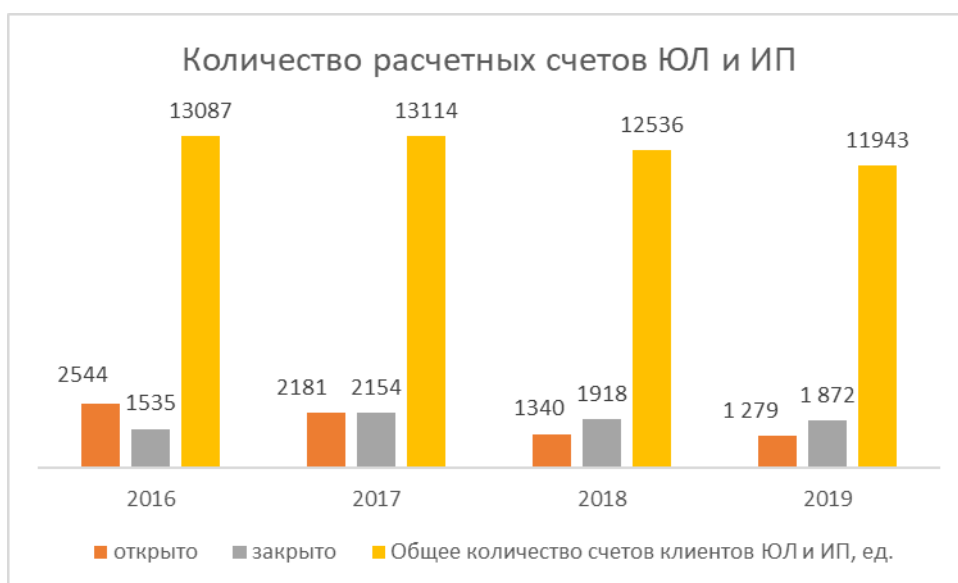
4. Отчет Совета директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности акционерного общества

4.1. Привлечение ресурсов

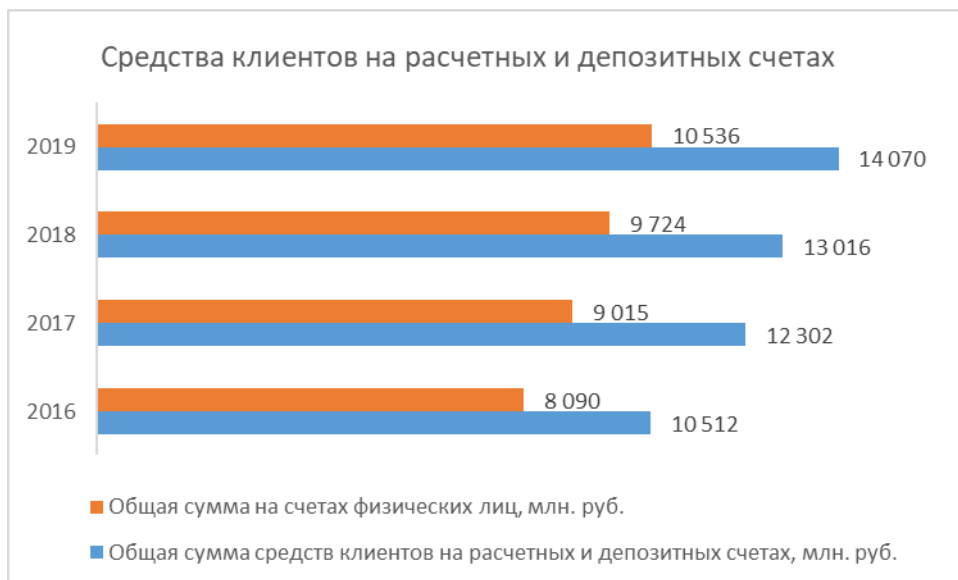
Клиентская база и объем привлекаемых Банком денежных средств достаточно стабильны.

Развитие клиентской базы проводится 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 1 279 расчетных счетов (закрыто-1 872), общее количество счетов клиентов составило 11 943 (на 01.01.2019 –12 536). Общее количество клиентов банка составило 10 009 (на 01.01.2019 – 10 738).



Общая сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на расчетных и депозитных счетах составила на 01.01.2020 14 070 484 тыс. руб. (01.01.2019 13 016 283 тыс. руб., рост за год на 8,1%), в том числе остатки на счетах физических лиц 10 536 199 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 9 724 750 тыс. руб., рост за год на 8,3%), депозиты юридических лиц 160 900 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 219 257 тыс. руб., снижение на 26,6%).



Кроме того, Банк выпускал векселя, используемые клиентами как способ размещения временно свободных средств и в обеспечительных целях (объем выпуска за 2019 год составил 962 700 тыс. руб.).

4.2. Розничный бизнес

Сеть структурных подразделений Прио-Внешторгбанка (ПАО) в 2019 году в Рязани и Рязанской области состояла из 19 дополнительных офисов и 1 операционной кассы, 12 из них находятся в городе и 8 - в районных центрах - городах области. Сеть структурных подразделений Банка за пределами Рязанской области включает 3 операционных офиса, находящихся на территории г. Воронежа и г. Москвы.

Для организации приема платежей Банком установлено 90 терминалов самообслуживания. Из которых 31 устройство самообслуживания размещены в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг Рязанской области «Мои документы», расположенных на территории г. Рязани и в 25 районных центрах Рязанской области. Кроме того, Банк продолжает обслуживание терминальной сети из 70 устройств, развернутых на территории школ г. Рязани для обеспечения оплаты школьного питания.

Банк продолжает расширять спектр платежей, доступных клиентам к оплате в терминалах. Жители области в терминалах банка могут оплатить услуги в адрес более 500 организаций. В отчетном году банком реализован проект по оснащению терминалов самообслуживания pos-терминалами для безналичной оплаты государственных услуг, родительских платежей, транспортной карты г. Рязани.



Сохраняется востребованность данных услуг банка со стороны населения, что иллюстрирует количество операций, проведенных через терминалы банка в 2019 году - 541,6 тысяч на общую сумму 479,4 млн. рублей (-3,4% к 2018г.).

В Банке обслуживается 6 тысяч держателей пластиковых карт, объем операций за 2019 год составил 2,2 млрд. рублей. Банкоматная сеть Банка для выдачи наличных денежных средств по картам состоит из 36 устройств. В 2019 году банк полностью перевел все эквайринговые устройства на процессинговый центр Мультикарта под спонсорством Банка ВТБ.

В 2019 году объемы валютно-обменных операций выросли незначительно на 3,3% и общий объем валютно-обменных операций в наличной форме составил 86,9 млн. иностранной валюты против 84,1 млн. валюты в 2018г. Рост объемов позволил банку нарастить доходы, полученные от купли-продажи валюты на фоне стабильного рынка.

Банк продолжает сотрудничество с платежными системами Вестерн Юнион, Contact, Юнистрим, Золотая корона и обслуживает клиентов-физических лиц при осуществлении ими денежных переводов по указанным системам.

В 2019 году наблюдалось некоторое увеличение общего количества валютных переводов (+7,5%) или 113 тысяч переводов против 105 тысяч в 2018г.

Общий объем переводов в валюте вырос на 12% и составил 48,8 млн. против 43,4 млн. ин. валюты в 2018 году, среднестатистическая сумма перевода выросла до 430 долларов США против 410 в 2018 году.

Количество рублевых переводов за год выросло - на 2% и составило 42 тысячи переводов, при росте объемов на 6% и достигло 852,4 млн. рублей против 803,8 млн. рублей годом ранее.



Банк продолжал активно работать на рынке платежей и переводов. Общий объём платежей и переводов со счетов и без открытия счета, в том числе по системам переводов за 2019 год составил 5,8 миллиарда рублей, 50,5 млн. долларов США и 5,5 млн. евро, что в количественном выражении составляет около 1 миллиона операций.

4.3. Активные операции

Общая сумма приносящих доход активов по состоянию на 01.01.2020 составила 14 939 327 тыс. руб., в том числе ссудная задолженность клиентов – 8 264 231 тыс. руб., депозиты в Банке России – 4 668 250 тыс. руб., межбанковские кредиты – 1 500 000 тыс. руб., вложения в торговые ценные бумаги – 506 846 тыс. руб.

Кроме того, Банк имеет вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рязанская торговая недвижимость» и в ООО «Атлантик».

По отчету управляющей компании ООО «Управляющая компания «Ореол», стоимость чистых активов ЗПИФ «Рязанская Торговая Недвижимость» за год снизилась на 7 988,78 тыс. руб., главным образом за счет оплаты расходов, связанных с управлением паевым фондом и содержанием имущества. Расчетная стоимость инвестиционного пая снизилась за год с 884 086,36 руб. до 873 552,33 руб. В течение 2019 года и на дату составления годовой отчетности Банк не имеет дохода от передачи фонда в доверительное управление.

ООО «Атлантик» по итогам 2019 года получил отрицательный финансовый результат (16 255 тыс. руб.). За 2018 год этой организацией также был получен убыток (3 671 тыс. руб.). Убыточная деятельность ООО «Атлантик» связана с проведением ремонтных работ и списанием с баланса организации неиспользуемых запасов материалов и инвентаря. Доходов от вложений в указанную структуру в 2019 году Банк не имеет.

В 2019 году банком осуществлена продажа 100 % доли в ООО «Золотой Оазис».

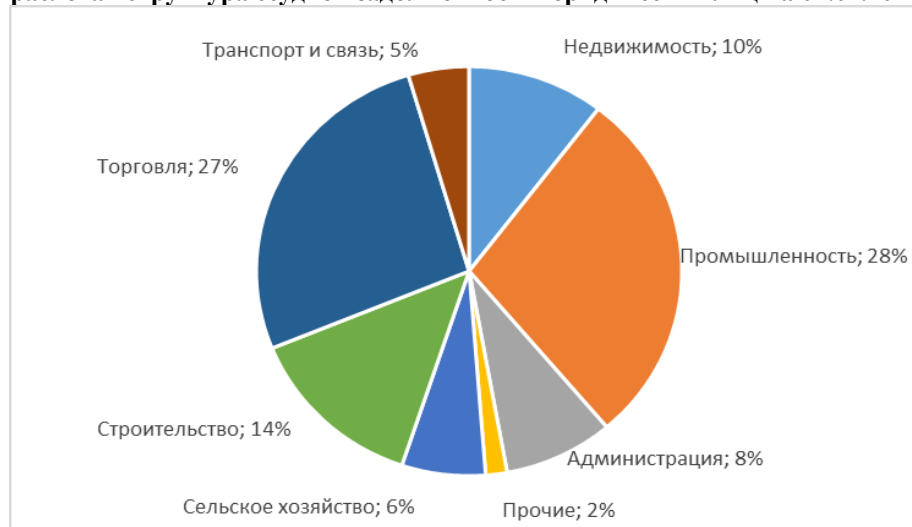
Банк осуществляет краткосрочное и долгосрочное кредитование на различные цели: пополнение оборотных средств, приобретение или модернизация основных фондов, инвестиционное кредитование. Применяются разнообразные формы кредитования - разовые кредиты, возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии, овердрафты.

В 2019 году размер кредитного портфеля Банка изменился незначительно. При этом объем выданных за год кредитов составил 16 510 949 тыс. руб. (за 2018 год – 16 741 398 тыс. руб.). Основными получателями кредитов стали предприятия, организации и население Рязанской области – 92 % всех выданных за год кредитов.



По состоянию на 01.01.2020 ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, составила 6 891 418 тыс. руб. Ниже приведена отраслевая структура ссудной задолженности юридических лиц по состоянию на 01.01.2020:

Отраслевая структура ссудной задолженности юридических лиц на 01.01.2020, %



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 рамках оказания кредитной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства Банк осуществляет выдачу льготных кредитов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. N 1764 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по льготной ставке".

Согласно рэнкингу «Эксперт РА» по объему кредитов, выданных субъектам МСБ, Банк занимает 24 место по данным на 01.01.2020.

Всего за 2019 год субъектам малого и среднего предпринимательства выдано 45 льготных кредитов на общую сумму 826 759 тыс. руб., объем субсидий из федерального бюджета составил 6 470 тыс. руб.

В 2019 году Банк продолжал развивать розничный сегмент кредитования, предлагая населению разнообразные кредитные программы.

Объем ссудной задолженности физических лиц за год снизился на 2% и составил на 01.01.2020 1 372 297 тыс. руб. (на 01.01.2019 1 399 852 тыс. руб.).

Наибольшую долю в структуре кредитования населения занимает ипотечное жилищное кредитование.

В рамках оказания кредитной поддержки гражданам Российской Федерации, имеющим детей, Банк осуществляет выдачу льготных кредитов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30 декабря 2017 г. N 1711 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу "ДОМ.РФ" на возмещение недополученных доходов по

выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей", а также заключает дополнительные соглашения о рефинансировании о приведении кредитного договора в соответствие с указанными Правилами.

Всего за 2019 год заключено 6 дополнительных соглашений о рефинансировании, на общую сумму 7 145 тыс. руб., объем субсидий из федерального бюджета составил 79 тыс. руб.

Помимо прямого кредитования, Банк выпускает различные банковские гарантии в рублях и иностранной валюте по обязательствам своих клиентов. В течение 2019 года Банком были предоставлены банковские гарантии на сумму 1 287 476 тыс. руб. и 40 тыс. долларов США, существенную долю которых составили гарантии, выданные в рамках Федерального закона № 44-ФЗ.

Годовой оборот по размещению межбанковских кредитов (включая овернайт и размещения в депозиты в Банке России) составил 379 233 250 тыс. руб. (2018 год 342 592 220 тыс. руб.).

Часть денежных ресурсов размещалась в государственные облигации.

5. Информация об использованных акционерным обществом энергетических ресурсах

Деятельность Банка не оказывает прямого вредного влияния на окружающую среду. Несмотря на это, Прио-Внешторгбанка (ПАО) в своей деятельности стремится к снижению негативного воздействия посредством экономии потребляемых энергоресурсов.

За 2019 год Банком были использованы следующие виды топливно-энергетических ресурсов:

Бензин автомобильный	93 тн.
Топливо дизельное	58 тн.
Газ природный	227 тыс. м ³ .
Теплоэнергия	1 556 Гкал.

Расходы на приобретение топливно- энергетических ресурсов составили:

Продукты нефтепереработки	6 649,80 тыс. руб.
Газ природный	1 578,00 тыс. руб.
Теплоэнергия	505,53 тыс. руб.

6. Перспективы развития акционерного общества

Перспективы развития акционерного общества предусматривают достижение поставленных задач в соответствии со следующими принципами:

1. Клиентская политика

Банк намерен активно присутствовать на рынке банковских услуг как для юридических, так и для физических лиц, используя свой опыт и глубокое понимание потребностей клиентов.

Основной принцип клиентской политики, реализуемой Банком, - это качественное обслуживание клиентов и доброжелательная атмосфера.

2. Маркетинговая политика

Создание в Банке условий:

- позволяющих Банку эффективно удовлетворять (текущие и перспективные) потребности существующих и потенциальных клиентов банка в банковских услугах,
- способствующих повышению качества клиентской базы Банка,
- обеспечивающих достижение плановых показателей доходности бизнеса и эффективного использования имеющихся в распоряжении Банка ресурсов,
- позволяющих потребителю банковских услуг однозначно выделять Банк в ряду других участников рынка.

3. Кадровая политика

Обеспечение Банка кадрами для его бесперебойной, эффективной работы, развитие мотивации сотрудников к высокопроизводительному труду, обеспечение роста квалификации и профессионального развития работников Банка, формирование командной, клиентоориентированной организационной культуры.

4. Технологическая политика

Сохранение и дальнейшее развитие технологической базы, способное обеспечить создание и производство конкурентоспособной продукции в интересах достижения стратегических целей Банка: инновационности, клиентоориентированности, качества.

5. Инновационная политика

Системный подход к инновациям, проведение инновационной политики, соответствующей стратегическим целям Банка.

Предпочтение проектам, качественно изменяющим состояние Банка.

Особое внимание постоянному и тщательному контролю над рисками инновационной деятельности, своевременной адаптации реализуемых проектов к возникающим изменениям внутренней и внешней среды.

6. Финансовая политика

Наиболее полное и эффективное использование и наращивание финансового потенциала, обеспечение роста доходов и прибыли, обеспечение достижения стратегических целей Банка при приемлемых уровнях рисков.

На 2020 год Банк ставит перед собой задачи по дальнейшему развитию клиентской базы, улучшению качества обслуживания клиентов, повышению доступности предлагаемых продуктов и услуг, оптимизации и развитию технологий.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 14.06.2019 г., принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным бездокументарным именным и привилегированным бездокументарным именным акциям Банка за 2018 год:

- по обыкновенным бездокументарным именным акциям - 150 процентов от номинальной стоимости или 150 копеек на одну акцию,
- по привилегированным бездокументарным именным акциям - 150 процентов от номинальной стоимости или 150 копеек на одну акцию.

В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2018 год по обыкновенным и привилегированным акциям направлено 52 447 500 руб. 00 коп.

По состоянию на 1 января 2020 года накопленная сумма невыплаченных (невостребованных) дивидендов составила 1 161 877 руб. 83 коп., что связано с невостребованностью их акционерами, а также отсутствием у Банка точных адресных, паспортных данных и банковских реквизитов этих акционеров.

8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью акционерного общества

В своей деятельности Банк идентифицирует следующие виды рисков: кредитный, риск потери ликвидности, рыночный, процентный, операционный (включающий правовой, риск потери деловой репутации, риск материальной мотивации, риск проектов, риск вовлеченности в проведение сомнительных операций), страновой, стратегический, риск концентрации, регуляторный риск (комплаенс-риск).

Ежегодно выделяются значимые – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или располагаемый капитал и/или ликвидность и/или репутацию Банка и/или на возможность соблюдения нормативных требований, установленных действующим законодательством. Риск признается значимым, если составляет значительную долю в совокупной величине рисков, в случае повышения его уровня до среднего / высокого, получения существенных убытков от его реализации, на основании результатов стресс-тестирования, а также если риск связан с внедрением новых операций / продуктов, способных существенно повлиять на финансовые показатели Банка.

Значимыми для Банка на 2019 год были признаны следующие риски: кредитный, потери ликвидности, процентный, операционный, концентрации, стратегический (с учетом существенного объема операций, подверженных данным видам риска, и, как следствие, возможного влияния на показатели деятельности банка), что соответствует бизнес-модели небольшого регионального банка.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств, вытекающих из условий договора.

Основным направлением деятельности Банка, подверженным кредитному риску (основным компонентом профиля кредитного риска), является кредитование юридических и физических лиц.

Уровень кредитного риска по итогам 2019 года признан Банком средним.

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) – риск возникновения у банка 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 резкого оттока средств клиентов и/или несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения банком финансовых обязательств.

Уровень риска ликвидности по итогам 2019 года признан Банком низким.

Процентный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам вследствие влияния следующих факторов:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств (риск пересмотра процентной ставки),
- несовпадение степени изменения процентных ставок активов и обязательств (базисный риск),
- изменение конфигурации кривых доходности (риск кривой доходности);
- широкое применение опционных сделок с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств или досрочного исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Уровень процентного риска по итогам 2019 года признан Банком низким.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности банка и её способности продолжать свою деятельность вследствие влияния следующих факторов:

- значительный объём требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объём вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительный объём требований к контрагентам в одном секторе экономики/географической зоне/номинации в одной валюте;
- значительный объём требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Уровень концентрации по итогам 2019 года признан Банком низким.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате воздействия следующих факторов:

- внутренние порядки и процедуры проведения операций:
 - не соответствуют характеру и масштабам деятельности Банка,
 - не соответствуют требованиям действующего законодательства,
 - нарушаются служащими и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия),
- информационные, технологические и другие системы:
 - имеют несоразмерные (недостаточные) функциональные возможности (характеристики),
 - имеют случаи отказов (нарушений функционирования),
 - имеют место внешние воздействия.

Операционный риск по итогам 2019 года признан Банком средним.

Стратегический риск – риск возникновения убытков и/или риск недостижения показателей, заложенных в стратегический план, в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Стратегический риск по итогам 2019 года признан Банком низким.

9. Информация о совершенных акционерным обществом в отчетном году крупных сделках

В течение 2019 года Банком не совершались сделки, признаваемые крупными в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах».

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

В 2019 году Банк не имел сделок, в совершении которых имела заинтересованность.

11. Органы управления акционерного общества

Персональный состав Совета директоров 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 с 11.01.2001 по настоящее время: Председатель Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)	16,711	16,718
Ганишин Роман Викторович	Год рождения: 1983 Образование: высшее Должность, занимаемая с 20.12.2008 по настоящее время – Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО), с 29.07.2015 по настоящее время - Председатель Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО)	13,257	13,262
Ларионов Николай Михайлович	Год рождения: 1962 Образование: высшее Должность, занимаемая с 26.11.2008 по настоящее время - Заместитель Председателя Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)	25,045	25,055
Мазаев Владимир Александрович	Год рождения: 1961 Образование: высшее Должность, занимаемая с 07.02.2012 по настоящее время -помощник директора ООО “Боровница”, с 17.03.2001 по настоящее время - Заместитель Председателя Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)	29,967	29,980
Маслова Наталья Владимировна	Год рождения: 1964 Образование: высшее Должность, занимаемая с с 24.04.2004 по настоящее время – Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)	0	0
Денисова Ольга Николаевна	Год рождения: 1987 Образование: высшее Должность, занимаемая с 06.08.2013 по настоящее время – советник по юридическим вопросам Прио-Внешторгбанка (ПАО), с 20.12.2008 по настоящее время –Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)	0	0
Волков Михаил Владимирович	Год рождения: 1964 Образование: высшее Должность, занимаемая с 18.02.2009 по настоящее время – Президент Ассоциации “Рязанский банкирский дом”, с 29.07.2015 по настоящее время – Первый заместитель Председателя Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО), с 20.12.2008 по настоящее время – Член	0,0002	0

	Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)		
Дощечкин Андрей Геннадьевич	Год рождения: 1969 Образование: высшее Должность, занимаемая с 12.07.2004 по настоящее время - генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Амальгата», с 13.06.2017 по настоящее время - Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)	0	0

В 2019 году изменений в составе Совета директоров не было

Персональный состав Правления банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Краткие биографические данные	Доля участия в уставном капитале банка, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
Ганишин Роман Викторович	См. выше	13,257	13,262
Волков Михаил Владимирович	См. выше	0,0002	0
Язев Алексей Алексеевич	Год рождения: 1962 Образование: высшее Должность, занимаемая с 11.01.2001 по настоящее время –Первый заместитель Председателя Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО)	0	0
Мишуткина Ирина Владимировна	Год рождения: 1970 Образование: высшее Должность, занимаемая с 02.11.2015 по настоящее время – Начальник управления кредитования Прио-Внешторгбанка (ПАО). Является членом Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО) с 10.09.2008.	0	0
Терентьева Наталья Григорьевна	Год рождения: 1967 Образование: высшее Должность, занимаемая с 08.07.2015 по настоящее время – Заместитель Председателя Правления – начальник Управления розничного бизнеса Прио-Внешторгбанка (ПАО)	0,00005	0,00002
Дронов Геннадий Геннадьевич	Год рождения: 1965 Образование: высшее Должность, занимаемая с 10.05.2018 по настоящее время – Заместитель Председателя Правления – начальник управления развития бизнеса и клиентских отношений Прио-Внешторгбанка (ПАО)	0	0
Винокуров Василий Владимирович	Год рождения: 1982 Образование: высшее Должность, занимаемая с 16.09.2016 по настоящее время – начальник управления финансового планирования и анализа Прио-Внешторгбанка (ПАО). Является членом Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО) с 02.02.2018.	0	0
Синёв Денис Сергеевич	Год рождения: 1982 Образование: высшее Должность, занимаемая с 10.05.2018 по	0	0

	<p>настоящее время –начальник операционного управления –директор Рязанской региональной сети Прио- Внешторгбанка (ПАО). Является членом Правления Прио- Внешторгбанка (ПАО) с 21.08.2019.</p>		
--	---	--	--

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа банка - Ганишин Роман Викторович

С 21.08.2019 в состав Правления Банка избран Синёв Денис Сергеевич.

Главный бухгалтер банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Краткие биографические данные	Доля участия в уставном капитале банка, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
Кондрашин Сергей Вячеславович	<p>Год рождения: 1981 Образование: высшее Должность, занимаемая с 01.04.2019 по настоящее время –главный бухгалтер Прио-Внешторгбанка (ПАО)</p>	0	0

12. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов

Оплата труда членов Совета директоров в 2019 году производилась в соответствии с «Положением о размерах вознаграждения членов Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО) за период исполнения ими своих обязанностей и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров», утвержденным общим собранием акционеров 29 мая 2015г., и определялась средним уровнем оплаты труда сотрудников Банка за предшествующий год с учетом коэффициента, установленного собранием акционеров, а также количеством проведенных заседаний (адрес страницы в сети интернет, на которой размещено Положение: <https://priovtb.com>).

На основании Положения членам Совета директоров ежемесячно (не позднее 7–ми дней после завершения месяца) выплачивается вознаграждение в зависимости от среднемесячной заработной платы сотрудников Банка за последний отчетный год с учетом коэффициента, максимальное значение которого устанавливается общим собранием акционеров Банка. Также членам Совета директоров Банка за каждое участие в заседании Совета выплачивается вознаграждение в размере 0,5 среднемесячной средней заработной платы сотрудников Банка за последний отчетный год в форме совместного присутствия или 0,25 среднемесячной средней заработной платы сотрудников Банка за последний отчетный год, если заседание проходило опросным путем. Выплата производится в 10–дневный срок после проведения заседания.

В Банке не предусмотрены программы долгосрочной или краткосрочной денежной мотивации в отношении членов Совета директоров. В случае досрочного прекращения полномочий дополнительные выплаты членам Совета директоров не производятся.

Оплата труда работников Банка, в том числе членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, осуществлялась в 2019 году в соответствии с «Положением о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка», утвержденным 25 декабря 2018 года Советом директоров Прио-Внешторгбанка.

Система оплаты труда, установленная в Банке, применяется ко всем работникам Банка без исключений, включая членов исполнительных органов, иных работников,

принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Согласно Положению о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка, рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входит в компетенцию Совета директоров, в т. ч.:

- рассмотрение и утверждение внутрибанковских документов, отнесенных к системе оплаты труда и стимулирующих выплат;
- рассмотрение и утверждение вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера оклада и вознаграждения в виде компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, заместителям Председателя Правления, членам Правления;
- утверждение финансового плана, включая размер фонда оплаты труда Банка и иные расходы на персонал;
- осуществление контроля выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, а также независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

К ключевым руководящим работникам относятся Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер. Численность данных сотрудников на 01.01.2020 составила 9 человек.

В целях организации системы оплаты труда выделяются группы (категории) работников, объединенных по признаку отношения к управлению значимыми рисками: принимающие риски; осуществляющие контроль и управление рисками; прочие. Перечень работников, входящих в ту или иную категорию, определяется в соответствии с решением Совета директоров на ежегодной основе.

Работники, принимающие риск – члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка.

К таким работникам относятся Председатель Правления, его заместители, члены Правления (в т. ч. члены кредитного комитета), а также члены кредитного комитета, не являющиеся членами Правления.

Согласно Положению о системе оплаты труда вознаграждение работников банка разделяется на две части – фиксированную и нефиксированную.

Фиксированная часть вознаграждения включает:

- должностной оклад, установленный каждому работнику;
- компенсационные и стимулирующие выплаты, не связанные прямо с результатами деятельности (компенсации, связанные с расторжением трудового договора по соглашению сторон, компенсационные выплаты при использовании личного имущества работника, обусловленные производственной необходимостью и др.);
- доплаты и надбавки к должностному окладу (за работу в выходные, нерабочие праздничные дни; за сверхурочную работу; за выполнение обязанностей временно отсутствующего работника и др.).

По отношению к работникам, принимающим риск, установлено следующее соотношение частей оплаты труда: фиксированная часть (оклад) составляет 60%, нефиксированная часть (премия) - 40%.

С целью минимизации риска материальной мотивации к работникам банка, принимающим риск, применяется отсрочка на 3 года выплаты 40% нефиксированной части оплаты труда (отсроченная часть).

Нефиксированная часть вознаграждения членам Правления, в т. ч. Председателю Правления, включает:

- премию по итогам деятельности подчиненных подразделений;
- премию по итогам деятельности Правления.

Премия по итогам деятельности подчиненных подразделений выплачивается членам Правления - на основании решения Правления, Председателю Правления – на основании решения Совета директоров ежеквартально по итогам деятельности за отчетный период.

Премия по итогам деятельности Правления начисляется на основании решения Совета директоров и в полном объеме подлежит отсрочке.

Премия по итогам деятельности подразделения рассчитывается на основе следующих показателей:

- взвешенная оценка операционных ошибок;
- процент выполнения показателей финансового плана, бизнес-плана;
- отклонение от плана реализации проблемных активов по объемам реализации и соблюдению лимита потерь;
- количество проектов развития, инициированных подчиненными, и исполняемых в соответствии с планом;
- доля кредитов 1-2 категорий качества в общем объеме кредитного портфеля.

Премия по итогам деятельности Правления определяется следующими стратегическими целями и приоритетами развития банка:

- процент выполнения финансового плана по доходам акционеров;
- соответствие структуры активов и пассивов финансовому плану;
- процент исполнения финансового плана по объему непроцентных доходов;
- отклонение от плана по существенным проектам;
- соответствие эффективности затрат на персонал финансовому плану.

Отсроченная часть членам Правления не начисляется, если было допущено хотя бы одно из следующих событий:

- нарушение в расчетном периоде хотя бы одного обязательного норматива хотя бы на одну дату;
- отнесение Банка к 4-5 группе в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» на конец расчетного периода;
- высокий уровень риска хотя бы по одному из рисков в соответствии с Положением о системе управления рисками и капиталом Прио-Внешторгбанка (ПАО) на конец расчетного периода;
- отсутствие чистой прибыли по итогам расчетного периода;
- совокупный размер штрафов и пеней, начисленных в течение расчетного периода, составил более 0,05% капитала Банка на начало расчетного периода.

Главный бухгалтер на основании Положения о системе оплаты труда относится к категории работников, осуществляющих контроль и управление рисками.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлена максимальная среди работников банка доля фиксированной части оплаты труда (80%). Нефиксированная часть определяется на основании комплексной оценки

Советом директоров эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в части зоны ответственности работника. При оценке в первую очередь учитываются отчеты аудиторов, ревизионной комиссии, акты внешних проверок и иные внешние источники информации. Все вышеперечисленное обеспечивает независимость оплаты труда данной категории от финансового результата подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок.

В связи с достижением общего объема привлеченных средств физических лиц величины 10 млрд. руб., в 2018 году при Совете директоров был создан Комитет по вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совета по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Персональный состав комитета:

- Первый заместитель Председателя Совета директоров В.А. Мазаев,
- член Совета директоров А.Г. Дощечкин,
- руководитель службы управления персоналом А.В. Чечкова.

Комитет осуществляет свою деятельность на основании «Положения о Комитете Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО) по вознаграждениям» (утверждено решением Советом директоров 13.11.2018г.).

В отчетном периоде было проведено три заседания комитета. Вознаграждения, связанные с участием в комитете, членам комитета не выплачивались.

Независимая оценка системы оплаты труда проводится в рамках аудита годовой отчетности АО «АКФ «МИАН». Система оплаты труда Банка признается соответствующей характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности.

Работа Банка в части недопущения, выявления и урегулирования конфликта интересов при обеспечении контроля за внедрением и реализацией политики в области вознаграждения выстраивается следующим образом. Политику Банка в области вознаграждений утверждает Совет директоров - в соответствии с Положением о разграничении полномочий между органами управления Прио-Внешторгбанка (ПАО) (утверждено Советом директоров 27.12.2016г.) при утверждении внутренних нормативных документов. Предварительно, в рамках действующих процедур делопроизводства, политика проходит проверку и согласование с руководителями юридического отдела, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), службы управления рисками, а также всеми членами Правления банка. Результаты применения данной политики рассматриваются Правлением банка ежемесячно, Советом директоров - ежеквартально в рамках отчетов о результатах деятельности банка за период и отчетов о рисках. Дополнительно ежегодно Совет директоров оценивает риск материальной мотивации – риск возникновения у банка убытков из-за неадекватной системы вознаграждений, стимулирующих уполномоченных работников банка принимать повышенные риски с учетом краткосрочных результатов без учета возможных неблагоприятных долгосрочных последствий, а также заслушивает отчет председателя Комитета по вознаграждениям о состоянии системы оплаты труда, ее эффективности и соответствии требованиям Банка России.

По итогам 2019 года риск материальной мотивации оценивается как низкий. Система оплаты труда признана соответствующей стратегическим целям и приоритетам Банка, способствует стабильности работы Банка, повышению его финансовой устойчивости; привлечение и удержание ключевых сотрудников осуществляется на должном уровне; внутренние нормативные документы по направлению оплаты труда и организация системы оплаты труда соответствуют законодательно установленным требованиям.

Информация о суммарном размере вознаграждений и компенсаций расходов по органам управления Банка представлена ниже:

Вид (элемент) вознаграждения	2019 год	2018 год	2017 год
Совет директоров			
(наименование органа управления общества или группа ключевых руководящих работников общества)			
Фиксированная часть вознаграждения			
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.)	5 546	5 601	7 488
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	0	0	0
Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	0	0	0
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0	0	0
Прочее фиксированное вознаграждение	0	0	0
Итого			
Общий размер фиксированной части вознаграждения	5 546	5 601	7 488
Переменная часть вознаграждения			
Начисленные премии (бонусы)	0	0	0
в том числе:	0	0	0
в рамках программы краткосрочной мотивации	0	0	0
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0	0
Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы)	0	0	0
Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	0	0	0
в том числе:	0	0	0
в рамках программы краткосрочной мотивации	0	0	0
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0	0
Скорректированное с учетом достигнутых результатов вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	0	0	0
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	0	0	0
в том числе:	0	0	0
в рамках программы краткосрочной мотивации	0	0	0
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0	0
Скорректированное с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	0	0	0
Прочее переменное вознаграждение	0	0	0
Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части вознаграждения	0	0	0
Итого			
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения	0	0	0
Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов	0	0	0
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	0	0	0
в том числе:	0	0	0
выплаченная переменная часть вознаграждения	0	0	0
переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена	0	0	0
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий ("золотые парашюты")			
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	0	0	0
в том числе:	0	0	0
выплата которых отложена	0	0	0
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	0	0	0
Вид (элемент) вознаграждения	2019 год	2018 год	2017 год

Правление банка, главный бухгалтер

(наименование органа управления общества или группа ключевых руководящих работников общества)

Фиксированная часть вознаграждения			
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.)	19 884	18 836	18 310
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	0	0	0
Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу	0	0	0

общества			
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0	0	0
Прочее фиксированное вознаграждение	0	0	0
Итого			
Общий размер фиксированной части вознаграждения	19 884	18 836	18 310
Переменная часть вознаграждения			
Начисленные премии (бонусы)	17 602	7 057	7 616
в том числе:			
в рамках программы краткосрочной мотивации	8 566	7 057	6 916
в рамках программы долгосрочной мотивации и подлежащие к выплате:			
- в декабре 2019 года (за 2016 год)	3 849	0	0
- в декабре 2020 года (за 2017 год)	0	0	700 ²
- в декабре 2022 года (за 2019 год)	5 187	0	0
Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы)	0	0	0
Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	0	0	0
в том числе:	0	0	0
в рамках программы краткосрочной мотивации			
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0	0
Скорректированное с учетом достигнутых результатов вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	0	0	0
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	0	0	0
в том числе:	0	0	0
в рамках программы краткосрочной мотивации			
в рамках программы долгосрочной мотивации	0	0	0
Скорректированное с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	0	0	0
Прочее переменное вознаграждение	0	0	0
Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части вознаграждения	0	0	0
Итого			
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения	17 602	7 057	7 616
Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов	0	0	0
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	17 602	7 057	7 616
в том числе:			
выплаченная переменная часть вознаграждения	12 415	7 057	6 916
переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена	5 187	0	700
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий ("золотые парашюты")			
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	0	0	100
в том числе:	0	0	0
выплата которых отложена			
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	0	0	0