

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Прио-Внешторгбанка
(публичное акционерное
общество)
за 2018 год**

Утвержден годовым Общим собранием акционеров Прио-Внешторгбанка (ПАО) 14 июня 2019 г.

Предварительно утвержден Советом директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО) 26 апреля 2019 г.

Председатель Совета директоров



Ганишин В.А.

подпись

Председатель Правления





Ганишин Р.В.

подпись

Печать

СОДЕРЖАНИЕ

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

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.

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

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

Банк имеет 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», в ООО «Золотой оазис», 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, %	
			01.01.2019	01.01.2018
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	100	100
ООО «Прио-Лизинг»	Россия	Операции с недвижимым имуществом	99	99

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 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №212 .

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.

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

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 2018 года составляет 615 человек (31 декабря 2017 года – 600 человек).

Деятельность Банка за 2018 год проверялась аудиторской фирмой Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН», являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (ОРНЗ 10203000074).

Положение акционерного общества в отрасли

Основные объемы операций Банка сосредоточены в г. Рязани и Рязанской области.

По состоянию на 01.01.2019 на территории Рязанской области действовали 3 региональные кредитные организации, а также 4 филиала и 3 представительства инорегиональных банков. Общее количество пунктов банковского обслуживания на 01.01.2019 составило 213 (на 01.01.2018 – 241).

Доля Прио-Внешторгбанка в общем объеме предоставленных банками (филиалами) региона (включая филиал ПАО Сбербанк) банковских услуг юридическим и физическим лицам, зарегистрированным на территории Рязанской области, достаточно стабильна:

	Доля, процент	
	01.01.2019	01.01.2018
Привлеченные средства клиентов, всего, в т.ч.:	8,5 ¹	8,4
- на счетах юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	15,9	15,4
<i>- из них индивидуальные предприниматели</i>	25,3	21,9
- на депозитных счетах юридических лиц	1,0	0,4
- во вкладах населения	8,1	8,0
Задолженность по кредитам:		
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9,7	11,2
<i>- в том числе субъектам малого и среднего бизнеса</i>	19,9	21,6
- физическим лицам	2,1	2,4
<i>- в том числе жилищные кредиты</i>	2,3	3,0

Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Прио-Внешторгбанк (ПАО) осуществляет следующие виды операций: расчетное и кассовое обслуживание, размещение/привлечение средств в депозиты/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 и проведение переводов, выдача наличных через банкоматы, другие банковские услуги. Банк работает на рынке корпоративных облигаций.

Основным направлением деятельности Банка, обеспечивающим высокую доходность, остается кредитование. 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. 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.

Банк также продолжал активно работать в розничном сегменте кредитования, предлагая населению разнообразные кредитные программы.

¹ С учетом кредитных организаций, предоставивших услуги рязанским клиентам, но не имеющих головных офисов и филиалов на территории Рязанской области, доля Банка в привлеченных средствах клиентов составляет 6,2%.

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

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 1340 расчетных счетов (закрыто 1918), общее количество счетов клиентов составило 12536 (на 01.01.2018 – 13114). Общее количество клиентов банка – юридических лиц (включая ИП) составило 10738 (на 01.01.2018 – 11426).

Общая сумма средств клиентов на расчетных и депозитных счетах составила на 01.01.2019 13 006 718 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 12 242 042 тыс. руб., рост за год на 6,2%), в том числе остатки на счетах физических лиц 9 724 750 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 9 014 501 млн. руб., рост за год на 7,9%), депозиты юридических лиц 219 257 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 50 170 тыс. руб.).

Кроме того, Банк выпускал векселя, используемые клиентами как способ размещения временно свободных средств и в обеспечительных целях (объем выпуска за 2018 год составил 2 066 300 тыс. руб., 450 тыс. долларов США).

Розничный бизнес

Сеть структурных подразделений Прио-Внешторгбанка (ПАО) в 2018 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. В отчетном году совместно с процессингом городской транспортной карты реализован проект пополнения на устройствах сети самообслуживания банка транспортной карты «УМКА» г. Рязани.

Развитие и расширение инфраструктуры сопровождается постоянным расширением спектра платежей, доступных клиентам Банка в устройствах самообслуживания. Жители области в терминалах банка могут оплатить услуги в адрес более 500 организаций области. Все это в совокупности сохраняет востребованность данных услуг банка со стороны населения, что иллюстрирует постоянный рост количества операций на терминалах. Общее количество операций, проведенных через терминалы банка в 2018 году, составило 617,5 тысяч на сумму 626 870 тыс. руб.

В Банке обслуживается 6,5 тысяч держателей пластиковых карт, объем операций за 2018 год составил 2 370 097 тыс. руб. Банкоматная сеть Банка для выдачи наличных денежных средств по картам состоит из 36 устройств. В 2018 году Банк завершил проект второго спонсорства в Международной платежной системе МастерКард с Банком ВТБ.

В 2018 году объемы валютно-обменных операций выросли на 22,8% и общий объем валютнообменных операций в наличной форме составил 84 071 тыс. иностранной

валюты. Рост объемов позволил Банку нарастить доходы, полученные от купли-продажи валюты на фоне снижающейся доходности данных операций.

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 2018 году наблюдалось некоторое снижение общего количества валютных переводов (-12,5%) или 105 тысяч переводов против 120 тысяч в 2017г., общий объем переводов в валюте вырос за год на 3% и составил 42 426 тыс.долларов и 976 тыс.евро, среднестатистическая сумма перевода выросла до 410 долларов против 345 в 2017 году. Количество рублевых переводов существенно снизилось - на 36% и составило 41,3 тысячи переводов, при снижении объемов на 21% и достигло 803 740 тыс. руб. против 1 020 500 тыс. руб. годом ранее.

Банк продолжал активно работать на рынке платежей и переводов. Общій объём платежей и переводов со счетов и без открытия счета, в том числе по системам переводов за 2018 год составил 6 847 510 тыс. рублей, 44 578 тыс. долларов и 4 282 тыс. евро, что в количественном выражении составляет более 1 миллиона безналичных операций. За данными видами услуг на территории Рязани и Рязанской области в Банк в 2018 году обратились более 70 тысяч клиентов — физических лиц.

Активные операции

Общая сумма приносящих доход активов по состоянию на 01.01.2019 составила 14 026 167 тыс. руб., в том числе ссудная задолженность клиентов – 7 934 522 тыс. руб., депозиты в Банке России – 4 120 000 тыс. руб., межбанковские кредиты – 1 200 000 тыс. руб., вложения в торговые ценные бумаги – 771 645 тыс. руб.

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

По отчету управляющей компании ООО «Управляющая компания «Ореол», стоимость чистых активов ЗПИФ «Рязанская Торговая Недвижимость» за год снизилась на 10 900,812 тыс.руб., главным образом за счет оплаты расходов, связанных с управлением паевым фондом и содержанием имущества (за 2017 год: снижение на 8 739,4 тыс.руб.). Расчетная стоимость инвестиционного пая снизилась за год с 906 910,76 руб. до 871 729,46 руб. В течение 2018 года и на дату составления годовой отчетности Банк не имеет дохода от передачи фонда в доверительное управление.

ООО «Атлантик» и ООО «Золотой оазис» по итогам 2018 года получили отрицательный финансовый результат (соответственно 3 671 тыс.руб. и 351 тыс.руб.). За 2017 год этими организациями также был получен убыток (соответственно 2 838 тыс.руб. и 4 443 тыс.руб.). Убыточная деятельность данных организаций связана с проведением ремонтных работ и обновлением имущества с целью повышения привлекательности предоставляемых услуг. Доходов от вложений в указанные структуры в 2018 году Банк не имеет.

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 2018 году размер кредитного портфеля Банка изменился незначительно. При этом объем выданных за год кредитов составил 16 741 398 тыс.руб. (за 2017 год – 16 200 328 тыс.руб.). Основными получателями кредитов стали предприятия, организации и население Рязанской области – 93 % всех выданных за год кредитов.

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 2018 году Банк продолжал развивать розничный сегмент кредитования, предлагая населению разнообразные кредитные программы. Объем ссудной задолженности физических лиц за год вырос на 12,6% и составил на 01.01.2019 1 399 851 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 243 469 тыс. руб.). Наибольшую долю в структуре кредитования населения занимает ипотечное жилищное кредитование.

Помимо прямого кредитования, Банк выпускает различные банковские гарантии в рублях и иностранной валюте по обязательствам своих клиентов. В течение 2018 года Банком были предоставлены банковские гарантии на сумму 2 845 690 тыс. руб. и 1 167 тыс. евро, 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 342 592 220 тыс. руб. (2017 год – 238 246 000 тыс. руб.).

Часть денежных ресурсов размещалась в государственные и корпоративные облигации.

Информация об использованных акционерным обществом энергетических ресурсах

За 2018 год Банком были использованы следующие виды топливно-энергетических ресурсов:

Бензин автомобильный	76 тн.
Топливо дизельное	49 тн.
Газ природный	230 тыс.м ³ .
Теплоэнергия	1611 Гкал.

Расходы на приобретение топливно- энергетических ресурсов составили:

Продукты нефтепереработки	6337 тыс.руб.
Газ природный	1582 тыс.руб.
Теплоэнергия	638 тыс.руб.

Перспективы развития акционерного общества

Перспективы развития акционерного общества определены Стратегией развития Банка на период 2017-2019 годы, утвержденной Советом директоров Банка 14.08.2017 г.

Стратегия развития Банка предусматривает 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 2019 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.

В рамках реализации перспективных задач Банк определяет приоритетные направления и основные задачи своей деятельности:

- Увеличение и эффективное использование ресурсной базы.
- Развитие комиссионных услуг, обеспечение роста непроцентных доходов.
- Контроль текущих расходов.
- Развитие (оптимизация) региональной сети.
- Выстраивание проактивной маркетинговой политики.
- Совершенствование системы управления.
- Информационно-технологическая модернизация.
- Обеспечение стабильности кадровой ситуации.
- Развитие системы контроля рисков.
- Дальнейшая работа с проблемными и непрофильными активами.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 29.05.2018, принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным бездокументарным именованным и привилегированным бездокументарным именованным акциям Банка за 2017 год:

- по обыкновенным бездокументарным именованным акциям - 103 процента от номинальной стоимости или 103 копейки на одну акцию,
- по привилегированным бездокументарным именованным акциям - 103 процента от номинальной стоимости или 103 копейки на одну акцию.

В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2017 год по обыкновенным и привилегированным акциям направлено 36 013 950,00 руб.

По состоянию на 1 января 2019 года накопленная сумма невыплаченных (невостребованных) дивидендов составила 689 339,36 рублей, что связано с невостребованностью их акционерами, а также отсутствием у Банка точных адресных, паспортных данных и банковских реквизитов этих акционеров.

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 2018 год были признаны следующие риски:

- кредитный (средний уровень риска, существенная доля в совокупном объеме рисков),
 - концентрации в отношении кредитного риска (по результатам стресс-тестирования),
 - операционный риск в части организации информационной безопасности (рост уровня киберугроз),
 - стратегический (по результатам стресс-тестирования),
- 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, что соответствует бизнес-модели небольшого универсального банка.

Уровень кредитного риска по итогам 2018 года Банком признан средним.

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 объем требований к контрагентам в одном секторе экономики/географической зоне/номинарированные в одной валюте;
- значительный объем 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 2018 года Банком признан 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 2018 года Банком признан низким.

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 2018 года Банком признан низким.

Информация о совершенных акционерным обществом в отчетном году крупных сделках

В течение 2018 года Банком не совершались сделки, признаваемые крупными в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах».

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

В 2018 году Банк не имел сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.

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	16,711	16,718

	Должность, занимаемая с 11.01.01 по настоящее время: Председатель Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)		
Ганишин Роман Викторович	Год рождения: 1983 Образование: высшее Должность, занимаемая с 20.12.08 по настоящее время – Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО), с 29.07.15 по настоящее время - Председатель Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО)	13,257	13,262
Ларионов Николай Михайлович	Год рождения: 1962 Образование: высшее Должность, занимаемая с 26.11.08 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 07.02.12 по настоящее время -помощник директора СП ООО “Боровница”, с 17.03.01 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 09.01.07 по настоящее время – Советник по работе с клиентами аппарата Правления Прио-Внешторгбанка (ОАО), с 24.04.04 по настоящее время – Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)	0	0
Денисова (Бугаева) Ольга Николаевна	Год рождения: 1987 Образование: высшее Должность, занимаемая с 06.08.13 по настоящее время – советник по юридическим вопросам Прио-Внешторгбанка (ПАО), с 20.12.08 по настоящее время –Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)	0	0
Волков Михаил Владимирович	Год рождения: 1964 Образование: высшее Должность, занимаемая с 18.02.09 по настоящее время – Президент Ассоциации “Рязанский банкирский дом”, с 29.07.15 по настоящее время – Первый заместитель Председателя Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО), с 20.12.08 по настоящее время – Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)	0,0002	0
Дошечкин Андрей Геннадьевич	Год рождения: 1969 Образование: высшее Должность, занимаемая с 12.07.04 по настоящее время - генеральный директор Общество с ограниченной ответственностью «Амальгата»,	0	0

	с 13.06.17 по настоящее время - Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)		
--	---	--	--

В 2018 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 11.01.01 по настоящее время –Первый заместитель Председателя Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО)	0	0
Мишуткина Ирина Владимировна	Год рождения: 1970 Образование: высшее Должность, занимаемая с 02.11.15 по настоящее время – Начальник управления кредитования Прио-Внешторгбанка (ПАО). Является членом Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО) с 10.09.08.	0	0
Терентьева Наталья Григорьевна	Год рождения: 1967 Образование: высшее Должность, занимаемая с 08.07.15 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 10.05.18 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 16.09.16 по настоящее время –начальник Управления финансового планирования и анализа Прио-Внешторгбанка (ПАО). Является членом Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО) с 02.02.18.	0	0

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

В 2018 году в состав Правления введен Винокуров Василий Владимирович, выведен Мясников Алексей Александрович.

Главный бухгалтер банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Краткие биографические данные	Доля участия в уставном	Доля принадлежащих

		капитале банка, %	обыкновенных акций, %
Касаткина Тамара Васильевна	<p>Год рождения: 1960 Образование: высшее Должность, занимаемая с 16.02.16 по настоящее время –главный бухгалтер Прио-Внешторгбанка (ПАО)</p>	0	0

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

Оплата труда членов Совета директоров в 2018 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 2018 году в соответствии с «Положением о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка», утвержденным 25 декабря 2017 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 01.01.2019 составила 8 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 одно заседание 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 члена Совета директоров, ответственного за вознаграждения, о состоянии системы оплаты труда, ее эффективности и соответствии требованиям Банка России.

По итогам 2018 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	2018 год	2017 год	2016 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.)	5 601	7 488	14 342
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	5 601	7 488	14 342
Переменная часть вознаграждения			
Начисленные премии (бонусы)	0	0	112
в том числе:	0	0	112

в рамках программы краткосрочной мотивации			
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			
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	0	0	112
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	112
выплаченная переменная часть вознаграждения			
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			
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	0	0	0

Вид (элемент) вознаграждения	2018 год	2017 год	2016 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.)	18 836	18 310	18 815
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	18 836	18 310	18 815
Переменная часть вознаграждения			
Начисленные премии (бонусы)	7 057	7 548	14 182
в том числе:			
в рамках программы краткосрочной мотивации	7 057	6 916	9 500
в рамках программы долгосрочной мотивации и подлежащие к выплате:			
- в декабре 2019 года (за 2016 год)	0	0	4 682 ³
- в декабре 2020 года (за 2017 год)	0	632 ²	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

² С учетом сумм начисленного дисконта за 2018 г.

³ С учетом сумм начисленного дисконта за 2017 г. и 2018 г.

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:			
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	7 057	7 548	14 182
Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов	0	0	0
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	7 057	7 548	14 182
в том числе:			
выплаченная переменная часть вознаграждения	7 057	6 916	9 500
переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена	0	632	4 682
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	100	737
в том числе:			
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