

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Прио-Внешторгбанка (публичное акционерное общество) за 2020 год

Утвержден годовым Общим собранием акционеров Прио-Внешторгбанка
(ПАО) 1 июня 2021 г.

Предварительно утвержден Советом директоров Прио-Внешторгбанка
(ПАО) 27 апреля 2021 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	11
6. Перспективы развития акционерного общества	12
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям	13
8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью акционерного общества	13
9. Информация о совершенных акционерным обществом в отчетном году крупных сделках	15
10. Информация о совершенных акционерным обществом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	15
11. Органы управления акционерного общества	15
12. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов	17

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, предоставляющей 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 подразделений, в том числе расположенных на территории Рязани и Рязанской области (19), в городе Москва (2), в Московской области (1) и в городе Воронеж (1).

В 2020 году банк открыл операционный офис в г. Электросталь (Московская область).

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

	Юрисдикция	Вид деятельности	Доля участия Банка, %	
			01.01.2021	01.01.2020
ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость»	Россия	-	100	100
ООО «Атлантик»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100

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 2020 года составляет 621 человек (31 декабря 2019 года: 639 человек).

Деятельность Банка за 2020 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 2020 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 01.01.2021 Банк занимает следующие позиции на российском рынке¹:

Показатель	Место на 01.01.2021	Место на 01.01.2020
Размер активов	155	157
Величина регулятивного капитала	194	210
Совокупный остаток ссудной задолженности (без учета размещенных межбанковских кредитов)	136	143
Портфель кредитов, предоставленных предприятиям	111	117
Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам	121	136
Привлеченные средства предприятий	136	146
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	96	97

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 13.08.2020 подтвердило рейтинг кредитоспособности банка на уровне ruBB и изменило прогноз по рейтингу с развивающегося на стабильный.

Прио-Внешторгбанк (ПАО) уделяет значительное внимание социальной ответственности, тем самым подтверждая свой статус крупного регионального банка. На протяжении 2020 года Банк продолжал оказывать финансовую поддержку и благотворительную помощь.

Прио-Внешторгбанк (ПАО) не первый год подряд награждается дипломом I степени в конкурсе «Лучшие предприятия и организации Рязанской области».

В 2020 году Банк в очередной раз удостоен звания «Привлекательный работодатель» от исследовательского центра портала Superjob.ru.

¹ Согласно рэнкингу «Эксперт РА» на 01.01.2021

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 1 369 расчетных счетов (закрыто 2002 расчетных счетов), общее количество счетов клиентов составило 11 310 (на 01.01.2020 – 11 943). Общее количество клиентов банка составило 9 259 (на 01.01.2020 – 10 009).

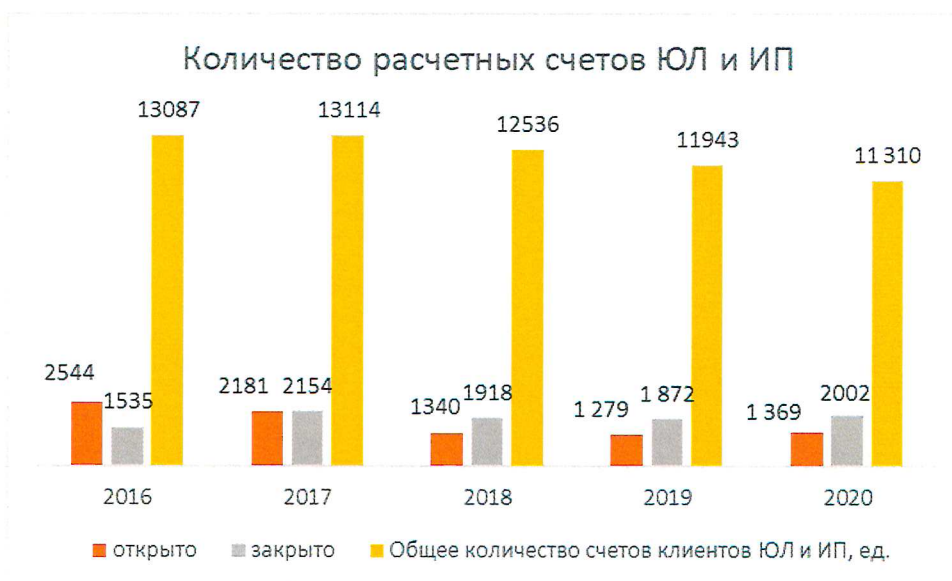


Рис.1 Количество открытых/ закрытых расчетных счетов клиентов и общее количество клиентов

Общая сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на расчетных и депозитных счетах составила на 01.01.2021 14 053 182 тыс. руб. (01.01.2020 14 070 484 тыс. руб., снижение за год на 0,1%), в том числе остатки на счетах физических

лиц 9 635 286 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 10 536 199 тыс. руб., снижение за год на 8,3%), депозиты юридических лиц 160 900 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 160 900 тыс. руб., снижение на 8,6%).

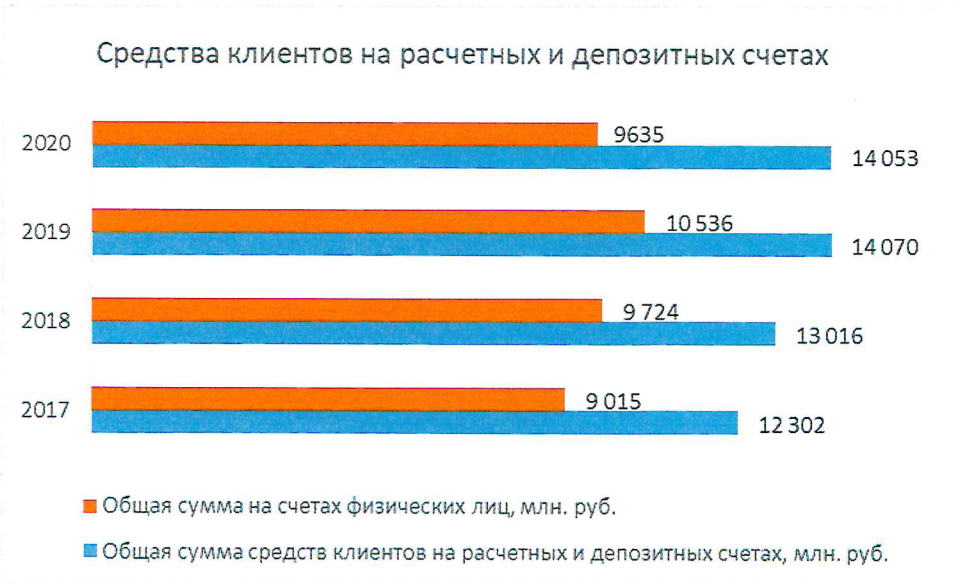


Рис.2 Средства клиентов

Кроме того, Банк выпускал векселя, используемые клиентами как способ размещения временно свободных средств и в обеспечительных целях. Объем выпуска за 2020 год составил 290 млн. руб. (объем выпуска за 2019 год составил 962,7 млн. руб.)

4.2. Розничный бизнес

В 2020 году сеть дополнительных офисов в Рязани и Рязанской области не претерпела существенных изменений, за исключением закрытия операционной кассы вне кассового узла в г. Скопин и перевода клиентов на обслуживание в Дополнительный офис города, и составила 12 ДО в городе Рязани и 7 ДО в районных центрах - городах области. Сеть инорегиональных операционных офисов Банка в декабре отчетного года пополнилась открытым операционным офисом в городе Электросталь Московской области, и, на конец года за пределами Рязанской области включает 4 операционных офиса, находящихся на территории г. Москвы (2) и Московской области (1) и г. Воронежа (1).

Банк поддерживает свою сеть терминалов самообслуживания на территории Рязани и Рязанской области для приема платежей населения в количестве 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.

Работа Банка по предложению услуг на терминалах самообслуживания и дистанционных сервисах продолжается в части расширения спектра платежей. В середине 2020 года банк присоединился к начатому на уровне области проекту по организации приема и сбора коммунальных платежей в городах-районных центрах через единого оператора информационных систем МУП «КВЦ», что позволит объединить основных поставщиков услуг на единой платежной платформе и унифицировать общие правила приема платежей. Жители области в терминалах банка могут оплатить услуги в адрес более 500 организаций. Тем не менее в 2020 году наблюдалось 30% снижение операций, проведенных через терминалы самообслуживания, их количество составило около 369

тысяч на сумму 330 млн. рублей (против 480 млн. руб. в 2019г.), что стало отражением принятых карантинных мер и следствием снижения деловой активности населения.

В Банке обслуживается около 6 тысяч держателей пластиковых карт, объем операций по эмитированным банком картам за 2020 год составил 3 млрд. рублей против 2,2 млрд. руб. 2019 году. Собственная банкоматная сеть Банка для выдачи наличных денежных средств по картам состоит из 38 устройств. В 2020 году банк полностью перешел на обслуживание карт МПС и НСПК МИР в процессинговый центр Мультикарта под спонсорством Банка ВТБ.

В 2020 году объемы валютно-обменных операций снизились до 75,5 млн. против 86,9 млн. единиц иностранной валюты годом ранее (-13%), в тоже время доходы по валютно-обменным операциям сохранились на уровне 2019 года.

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 2020 году наблюдалось 40% снижение общего количества валютных переводов 66,8 тысяч переводов против 113 тысяч переводов в 2019 г. и аналогичное снижение объема валютных переводов, который составил 29,7 млн. ин. валюты против 48,8 млн. в 2019 году, среднестатистическая сумма перевода незначительно выросла до 445 долларов США против 430 в 2019 году.



Рис.3 Переводы физических лиц в рублях

Количество рублевых переводов за год снизилось на 9% и составило 38,3 тысячи переводов, при сопоставимом снижении объемов на 9%, который составил 791 млн. рублей против 852 млн. рублей годом ранее.

Сложившаяся ситуация 2020 года с резким снижением валютных переводов и, как следствие, снижением объемов продажи валюты, напрямую связана с пандемией COVID-19 и является следствием принятых карантинных мер, закрытия границ и авиасообщения, все это значительно снизило активность трудовых мигрантов и зарубежный туризм.

Банк продолжал работать на рынке платежей и переводов. Общий объем платежей и переводов со счетов и без открытия счета, в том числе по системам переводов за 2020 год составил 6,4 миллиарда рублей или на 10% выше прошлого года (5,8 млрд. руб. в 2019 году), 30,2 млн. долларов США или на 40% меньше объемов прошлого года (50,5 млн. долларов в 2019г.) и 5,7 млн. евро или на 3,6% больше объемов 2019 года (5,5 млн. евро),

что в количественном выражении составляет 685,3 тыс. операций или на 30% меньше показателей 2019 года (1 млн. операций).

В отчетном году банк активно занимался внедрением новой версии ДБО Приобанк онлайн 3.0 от стороннего вендора. Браузерная версия ДБО внедрялась параллельно с действующей версией, а мобильное приложение полностью перешло на новую версию Приобанк онлайн 3.0. Возможности новой версии мобильного приложения Приобанк онлайн 3.0 расширились за счет участия банка в Системе быстрых платежей платежной системы Банка России в части обслуживания С2С переводов физических лиц. Подключение к С2С переводам в СБП позволило банку предоставить своим клиентам возможность отправлять и получать онлайн переводы на территории РФ, используя только номер телефона, привязанный к банковской карте или счету. Участием в подобных проектах Банк продолжает реализацию своей стратегии по активному использованию государственных сервисов, возможности которых позволяют банку расширять спектр и повышать качество предоставляемых услуг.

В 2020 году в рамках проекта по торговому эквайрингу продолжалось привлечение торгово-сервисных предприятий на обслуживание в нашем банке, общее количество пост-терминалов к концу года выросло почти вдвое и составило 608 единиц, а годовой оборот вырос до 2 млрд. руб. В перспективе в рамках оказания услуг по торговому эквайрингу банк предполагает предоставить своим клиентам новый сервис С2В, связанный с проведением безналичной оплаты через систему СБП. В отчетном году проводился анализ и выбор партнера-поставщика программного обеспечения в целях подключения банка к новому сервису С2В в СБП по оплате товаров и услуг физ. лицами в торгово-сервисных предприятиях. Распространение на территории РФ сервиса С2В позволит в три-четыре раза удешевить расходы ТСП за предоставление возможности своим покупателям безналичной оплаты, поэтому участие в данном проекте для банка является приоритетным и его реализация запланирована на первое полугодие 2021 года.

С апреля 2020 года банк начал предлагать своим клиентам (ЮЛ и ИП) бизнес-карты международной платежной системы MasterCard. К концу года банком было выпущено около 300 карт, оборот по которым составил 340 млн. руб. При наращивании функционала бизнес-карт предполагается более активное предложение клиентам данного продукта.

4.3. Активные операции

Общая сумма приносящих доход активов по состоянию на 01.01.2021 составила 15 110 млн. руб., в том числе ссудная задолженность клиентов – 8 908 млн. руб., депозиты в Банке России – 3 450 млн. руб., межбанковские кредиты – 1 800 млн. руб., вложения в торговые ценные бумаги – 952 млн. 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» на 01.01.2021 составила 259 883 млн. руб. и за год снизилась на 2 231 тыс. руб., главным образом за счет оплаты расходов, связанных с управлением паевым фондом и содержанием имущества. Расчетная стоимость инвестиционного пая снизилась за год с 845 946,45 руб. до 838 746,67 руб. В течение 2020 года и на дату составления годовой отчетности Банк не имеет дохода от передачи фонда в доверительное управление (в 2019 году не имеет).

Инвестиции в дочерние компании представляют собой доленое участие в капитале ООО «Атлантик». Цель данных вложений – дальнейшая продажа непрофильных активов в форме действующего бизнеса.

Доходов от вложений в указанные структуры в отчетном периоде Банк не имеет.

ООО «Атлантик» по итогам 2020 года получил отрицательный финансовый результат (4 780) тыс. руб. За 2019 год этой организацией также был получен убыток (16 259) 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 2020 году Банк не имеет (в 2019 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 2020 году размер кредитного портфеля Банка увеличился на 7,8%. При этом объем выданных за год кредитов составил 14 898 646 тыс. руб. (за 2019 год – 16 510 949 тыс. руб.). Основными получателями кредитов стали предприятия, организации и население Рязанской области – 82 % всех выданных за год кредитов.



Рис. 4 Объем выданных кредитов за год (млрд. руб.)

По состоянию на 01.01.2021 ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, составила 7 339 397 тыс. руб. Ниже приведена отраслевая структура ссудной задолженности юридических лиц по состоянию на 01.01.2021:

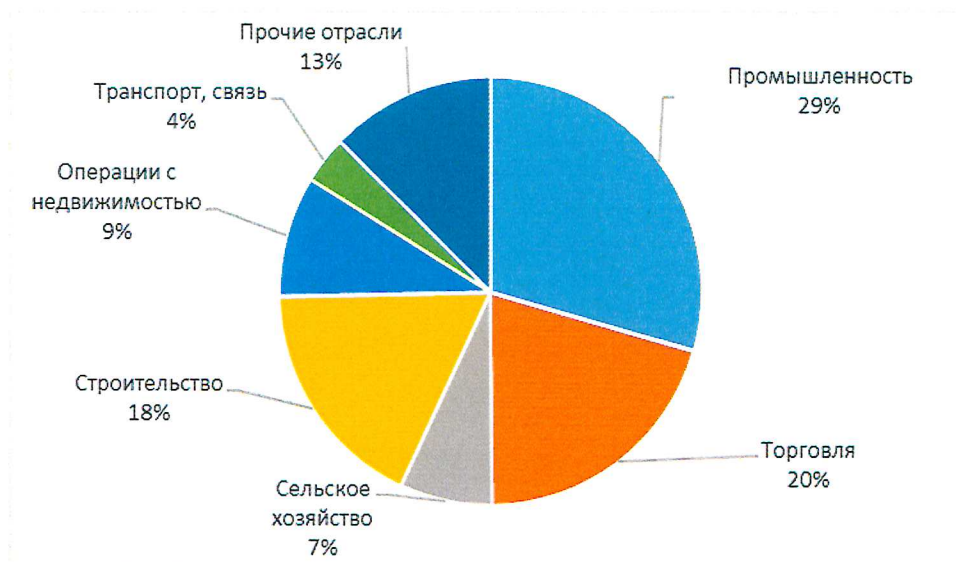


Рис. 5 Отраслевая структура ссудной задолженности юридических лиц на 01.01.2021, %

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.

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".

Всего за 2020 год с субъектами малого и среднего предпринимательства в рамках программы льготного кредитования был заключен 81 кредитный договор, выдано кредитных средств на общую сумму 2 443 664 тыс. руб., объем субсидий из федерального бюджета составил 45 077 тыс. руб. (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 2020 году Банк продолжал развивать розничный сегмент кредитования, предлагая населению разнообразные кредитные программы.

Объем ссудной задолженности физических лиц за год вырос на 16% и составил на 01.01.2021 1 591 874 тыс. руб. (на 01.01.2020 1 372 297 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 2020 год заключено 6 дополнительных соглашений о рефинансировании, на общую сумму 6 459 тыс. руб. и 1 кредитное соглашение на сумму 1 694 тыс. руб., объем субсидий из федерального бюджета составил 385 тыс. руб.

В рамках оказания кредитной поддержки гражданам Российской Федерации в связи с применением мер по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения РФ в период распространения новой коронавирусной инфекции Банк осуществляет выдачу льготных кредитов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 23 апреля 2020 г. N 566 "Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году".

Всего за 2020 год заключено 17 кредитных соглашений на сумму 38 359 тыс. руб., объем субсидий из федерального бюджета составил 57 тыс. руб.

Помимо прямого кредитования, Банк выпускает различные банковские гарантии в рублях и иностранной валюте по обязательствам своих клиентов. В течение 2020 года Банком были предоставлены банковские гарантии на сумму 3 637 060 тыс. руб. и 273 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 407 830 млн. руб. (2019 год 379 233,25 млн. 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. Однако Прио-Внешторгбанка (ПАО) в своей деятельности стремится к снижению негативного воздействия посредством экономии потребляемых энергоресурсов.

За 2020 год Банком были использованы следующие виды топливно-энергетических ресурсов:

Бензин автомобильный	48 тн.
Топливо дизельное	51 тн.
Газ природный	204 тыс. м ³ .
Теплоэнергия	1 413 Гкал.

Расходы на приобретение топливно- энергетических ресурсов составили:

Продукты нефтепереработки	5 168,90 тыс. руб.
Газ природный	1 416,18 тыс. руб.
Теплоэнергия	544,88 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 2021 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 Банка по итогам заседания 28.08.2020 приняты следующие решения о выплате дивидендов:

1. направить полученную за 2019 год прибыль в сумме 226 642 488,12 руб. на увеличение собственных средств (капитала) банка;

2. из капитализированной прибыли направить на выплату дивидендов по обыкновенным бездокументарным именованным акциям 10 485 000 руб. (0 рублей 30 копеек на акцию) и по привилегированным бездокументарным именованным акциям 4 500 руб. (0 рублей 30 копеек на акцию).

По состоянию на 1 января 2021 года накопленная сумма невыплаченных (невостребованных) дивидендов составила 989 671 руб. 09 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, регуляторный риск, риск материальной мотивации, риск проектов, риск вовлеченности в проведение сомнительных операций, риск информационной безопасности, риск информационных систем), страновой, стратегический, риск концентрации.

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 2020 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 2020 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 единовременного исполнения банком финансовых обязательств.

Уровень риска ликвидности по итогам 2020 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 2020 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/номинарированные 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 2020 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 2020 года признан Банком 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 2020 года признан Банком низким.

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

В течение 2020 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 2020 году Банк не имел сделок, в совершении которых имелась 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 – Первый 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)	-	-
Денисова Ольга Николаевна	Год рождения: 1987 Образование: высшее Должность, занимаемая с 06.08.2013 по	-	-

	<p>настоящее время – советник по юридическим вопросам Прио-Внешторгбанка (ПАО), с 20.12.2008 по настоящее время – Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)</p>		
<p>Волков Михаил Владимирович</p>	<p>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 Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)</p>	0,0002	-
<p>Дошечкин Андрей Геннадьевич</p>	<p>Год рождения: 1969 Образование: высшее Должность, занимаемая с 12.07.2004 по настоящее время - генеральный директор Общество с ограниченной ответственностью «Амальгата», с 13.06.2017 по настоящее время - Член Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО)</p>	-	-

В 2020 году изменений в составе Совета директоров не происходило.

Персональный состав Правления банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Краткие биографические данные	Доля участия в уставном капитале банка, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
<p>Ганишин Роман Викторович</p>	<p>См. выше</p>	13,257	13,262
<p>Волков Михаил Владимирович</p>	<p>См. выше</p>	0,0002	-
<p>Язев Алексей Алексеевич</p>	<p>Год рождения: 1962 Образование: высшее Должность, занимаемая с 09.04.1999 по настоящее время –Первый заместитель Председателя Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО)</p>	-	-
<p>Мишуткина Ирина Владимировна</p>	<p>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.</p>	-	-
<p>Терентьева Наталья Григорьевна</p>	<p>Год рождения: 1967 Образование: высшее Должность, занимаемая с 08.07.2015 по настоящее время – Заместитель Председателя Правления – начальник Управления розничного бизнеса Прио-Внешторгбанка (ПАО)</p>	0,00005	0,00002
<p>Дронов Геннадий Геннадьевич</p>	<p>Год рождения: 1965 Образование: высшее Должность, занимаемая с 10.05.2018 по настоящее время –</p>	-	-

	Заместитель Председателя Правления – начальник управления развития бизнеса и клиентских отношений Прио- Внешторгбанка (ПАО)		
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.	-	-
Синёв Денис Сергеевич	Год рождения: 1982 Образование: высшее Должность, занимаемая с 10.05.2018 по настоящее время –начальник операционного управления –директор Рязанской региональной сети Прио- Внешторгбанка (ПАО). Является членом Правления Прио- Внешторгбанка (ПАО) с 21.08.2019.	-	-

В 2020 году изменений в составе Правления не происходило.

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

Главный бухгалтер банка:

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

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

Оплата труда членов Совета директоров в 2020 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.

Размер выплаченных вознаграждений членам Совета директоров Прио-Внешторгбанка:

(в тысячах российских рублей)

Вид (элемент) вознаграждения	2020 год	2019 год	2018 год
Совет директоров			
<small>(наименование органа управления общества или группа ключевых руководящих работников общества)</small>			
Вознаграждение за участие в работе органа управления	5 595	5 546	5 601

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 2020 году в соответствии с «Положением о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка», утвержденным 24 декабря 2019 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 01.01.2021 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:

- процент выполнения показателей финансового плана Банка по прибыли;
- значение норматива достаточности капитала Н1.0;
- отклонение от плана реализации проблемных активов по объемам реализации и соблюдению лимита потерь;
- выполнение плана по срокам реализации проекта внедрения Автоматизированной банковской системы;
- выполнение плана маркетингового развития Банка по срокам;
- выполнение бизнес-плана подчиненных подразделений по объёму непроцентных доходов;
- доля кредитов, по которым в течение года с даты выдачи произведена переоценка финансового состояния до «плохого»;

- отклонение средневзвешенной ставки размещения в межбанковские кредиты и депозиты от ставки по депозитам ЦБ "овернайт";
- качество и своевременность формирования финансовых планов и управленческих отчетов.

Премия по итогам деятельности Правления определяется следующими показателями:

- процентом выполнения финансового плана по доходам акционеров;
- соответствием структуры активов и пассивов финансовому плану;
- процентом исполнения финансового плана по объему непроцентных доходов;
- индексом удовлетворенности клиентов;
- отклонением от плана по существенным проектам.

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 по результатам действий, совершенных в расчетный период, составил более 0,1% 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, 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.

Размер выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

Вид (элемент) вознаграждения	2020 год	2019 год	2018 год
Правление банка, главный бухгалтер			
(наименование органа управления общества или группа ключевых руководящих работников общества)			
Фиксированная часть вознаграждения			
Заработная плата	20 483	19 884	18 836
Переменная часть вознаграждения			
в рамках программы краткосрочной мотивации	11 054	8 566	7 057
в рамках программы долгосрочной мотивации и подлежащие к выплате	565	3 849	-
Итого выплаченные вознаграждения	32 102	32 299	25 893

Все выплаты осуществляются Банком в денежной форме. Иные формы вознаграждений (выплаты в виде акций, иных форм вознаграждений) Банком не осуществляются.

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 2020 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.