

А К Т

проверки деятельности Прио-Внешторгбанка за 2019 год

Ревизионной комиссией в составе:

председателя комиссии: Владыко Е.К.

члены комиссии: Димакова В.С., Черкашина Т.А.

Произведена проверка деятельности банка за 2019 год.

Ревизией проанализирован годовой отчет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка, порядок формирования прибыли банка и ее использование, формирование уставного и резервного фондов, методы управления и контроля за рисками, оплата труда.

Банк имеет 20 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории Рязанской области, 2 подразделения в г. Москва и 1 подразделение в г. Воронеж.

Валюта баланса на 1 января 2020 года с учетом СПОД составила 19 261 583 тыс. руб.

Обязательные нормативы по состоянию на 1 января 2020 года соблюдаются.

Собственные средства (капитал) Банка (Базель III) составили 1 350 590 тыс. руб.

Основные направления деятельности банка

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

Клиентская база и объем привлеченных банком денежных средств достаточно стабильны.

За год клиентами Банка открыто 1 279 расчетных счетов (закрыто 1 872), общее количество счетов клиентов составило 11 943 (на 01.01.2019 – 12 536). Общее количество клиентов банка – юридических лиц (включая ИП) составило 10 009.

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

Рост ресурсной базы позволил увеличить активные операции, при этом нормативные требования о достаточности капитала и поддержании ликвидности соблюдались Банком постоянно.

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

Банк имеет вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рязанская Торговая Недвижимость» и в ООО «Атлантик». В 2019 году осуществлена продажа 100% доли Банка в ООО «Золотой Оазис».

Инвестиции в дочерние компании представляют собой долевое участие в капитале ООО «Атлантик». Цель данного вложения – дальнейшая продажа непрофильных активов в форме действующего бизнеса.

ООО «Атлантик» по итогам 2019 года получил отрицательный финансовый результат (-16 255 тыс. руб.). Убыточная деятельность данной организации связана с проведением ремонтных работ и обновлением имущества с целью повышения привлекательности предоставляемых услуг. Доходов от вложений в указанные структуры в 2019 году Банк не имел.

По отчету управляющей компании ООО «Управляющая компания «Ореол», стоимость чистых активов ЗПИФ «Рязанская Торговая Недвижимость» за год снизилась на 7 988,78 тыс. руб.,

главным образом за счет оплаты расходов, связанных с управлением паевым фондом и содержанием имущества. Расчетная стоимость инвестиционного пая снизилась за год с 884 086,36 руб. до 873 552,33 руб. В течение 2019 года и на дату составления годовой отчетности Банк не имеет дохода от передачи фонда в доверительное управление.

Для организации приема платежей населения банком установлено 90 терминалов самообслуживания, из них 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.

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. Общее количество операций, проведенных через терминалы банка в 2019 году, составило 541,6 тысяч на общую сумму 479,4 млн. рублей.

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

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

Банк продолжает работать на рынке платежей и переводов, в т.ч. сотрудничество с платежными системами Вестерн Юнион, Contact, Юнистрим, Золотая Корона.

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

Формирование прибыли банка и ее использование

По результатам 2019 года Банком получена прибыль в сумме 226 643 тыс. руб. Основные доходы Банк получает от кредитования и комиссионного обслуживания. Основные статьи расходов - плата за привлеченные ресурсы, содержание персонала.

Банком уплачены налоги в сумме 45 662 тыс. руб., в том числе:

- | | |
|--|-------------------|
| - налоги, относимых на себестоимость | 32 665 тыс. руб.; |
| - налог на доход по государственным ценным бумагам | 4 096 тыс. руб.; |
| - налог на прибыль | 8 901 тыс. руб. |

В 2019 году банком уплачены штрафы и пени в общей сумме 72 тыс. руб.

Формирование уставного капитала и резервного фонда.

В 2019 году увеличение уставного капитала и резервного фонда не производилось. По состоянию на 1 января 2020 года остаток резервного фонда составил 5245 тыс. руб., что соответствует 15% от уставного капитала.

Выплата дивидендов

В течение отчетного года в пользу акционеров Банка были произведены выплаты в форме дивидендов по результатам деятельности Банка за 2018 год.

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 14.06.2019 г., принято решение о распределении прибыли за 2018 год следующим образом:

1. Направить полученную прибыль в сумме 184 977 370 руб. 38 коп. на увеличение собственных средств (капитала) Банка;

2. из капитализированной прибыли направить на выплату дивидендов по обыкновенным бездокументарным именным - 150 процента от номинальной стоимости или 1 рубль 50 копейки на одну акцию;

3. из капитализированной прибыли направить на выплату дивидендов по привилегированным бездокументарным именным акциям - 150 процента от номинальной стоимости или 1 рубль 50 копейки на одну акцию.

В исполнение решения собрания на выплату дивидендов за 2018 год направлено 52 447 500 руб. 00 коп., в том числе по обыкновенным акциям – 52 425 000 руб. 00 коп., по привилегированным акциям – 22 500 руб. 00 коп.

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

Методы управления и контроля над рисками

Риском считается присущая деятельности банка вероятность понесения потерь и/или ухудшения ликвидности и/или возникновение иных неблагоприятных последствий, связанных с влиянием внутренних или внешних факторов.

Система управления рисками и капиталом банка направлена не на устранение рисков, а на повышение вероятности достижения стратегических целей и снижение вероятности и размера возможных потерь.

Система обеспечивает выполнение следующих функций:

- идентификацию рисков – выявление, систематизацию, классификацию и определение рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками,
- мониторинг рисков – систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков, а также своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками,
- управление рисками – оценку рисков (количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рисков ситуаций), разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рисков ситуаций,
- контроль рисков – установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков, контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.

На основании проведенных процедур идентификации разработана система показателей, характеризующих риск-аппетит банка и включающая:

- показатели оценки уровня риска, в т.ч.:
 - показатели, характеризующие отдельные аспекты конкретного риска,
 - интегральные показатели по каждому виду риска;
- лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков;
- лимиты, устанавливаемые на отдельные виды операций.

Банк придерживается политики ограничения уровня рисков низким уровнем, под которым понимается следующее:

1. высоколиквидных активов (остатков в кассе, на корсчетах, вложений в высоколиквидные долговые обязательства) достаточно для своевременного исполнения банком своих обязательств;
2. ежедневные значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций превышают минимально установленные / менее максимально установленных на 30 % и более;
3. взвешенный балл по каждой из групп показателей оценки финансовой устойчивости банка в соответствии с Указанием 4336-У на отчетные даты менее 1,35.

При повышении уровня рисков до среднего разрабатываются и реализуются мероприятия, направленные на его снижение, при повышении до высокого уровня – Совет директоров рассматривает вопрос о целесообразности пересмотра стратегии развития банка и/или плана стратегических мероприятий в рамках принятой стратегии.

В своей деятельности банк идентифицирует следующие виды рисков: кредитный, риск потери ликвидности, рыночный, процентный, операционный, правовой, риск потери деловой репутации, страновой, стратегический, риск вовлеченности в проведение сомнительных операций, риск концентрации, регуляторный риск (комплаенс-риск), риск материальной мотивации, риск проектов. Ежегодно из них 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. По итогам 2019 г. значимыми для банка признаны кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, процентный, операционный и стратегический риски.

При оценке рисков банк придерживается стандартизированных подходов, установленных нормативными документами Банка России.

Общую идентификацию и мониторинг рисков на постоянной основе осуществляет служба управления рисками, общее управление и контроль – органы управления (Совет директоров, Правление). Управление в т.ч. включает:

- разработку и утверждение стратегии, политики, подходов и методик в области управления рисками;
- формирование организационной структуры банка, обеспечивающей эффективное управление рисками;
- регулярное повышение квалификации сотрудников;
- утверждение лимитов допустимого уровня рисков;
- коллегиальное принятие решений о целесообразности проведении операций, несущих риск;
- формирование резервов на возможные потери.

Совет директоров устанавливает лимиты возможных потерь, включая лимит совокупных потерь, с учетом оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков исходя из накопленных статистических данных о показателях деятельности, конъюнктуры рынка, стратегического и финансового планов. В случае нарушения любого из лимитов органы управления рассматривают вопрос о целесообразности разработки и проведения мероприятий, направленных на снижение убытков.

Общий контроль уровня принимаемых рисков регулярно осуществляется органами управления путем рассмотрения отчетов об управлении рисками, соблюдении лимитов, исполнении финансовых планов, материалов проведенных проверок, а также сотрудниками, производящими текущий и последующий контроль операций, связанных с возникновением рисков. Информация о рисках, подготовленная в соответствии с внутренними методиками, представляется Правлению – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально.

Служба внутреннего аудита оценивает организацию системы управления рисками в пределах имеющихся полномочий. Независимую оценку производит аудиторская организация в рамках общего аудита.

В течение 2019 года существенных изменений в процедурах управления рисками и методах их оценки не произошло. Актуализирована внутренняя нормативная база, скорректированы отдельные показатели оценки уровня риска.

Банк России оценивает систему управления рисками как удовлетворительную (письмо исх.№36-7-4-1/2167 ДСП от 14.02.2020г.).

Оплата труда и численность

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

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.).

Расходы на содержание персонала составили в 2019 году 414 605 тыс. руб., в том числе:

Краткосрочные вознаграждения, тыс. руб.

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	311 338
Расходы по выплате других вознаграждений (материальная помощь, медицинское обслуживание и др.)	5 025
Налоги и отчисления в виде начислений на заработную плату	90 715
Расходы по выплате выходных пособий, компенсаций за неиспользованный отпуск	547
Подготовка и переподготовка кадров	362

Долгосрочные вознаграждения, тыс. руб.

Дисконтирование отсроченной части нефиксированных выплат стимулирующего характера	6 618
Итого, тыс. руб.	414 605

Списочная численность персонала Банка за 31 декабря 2019 года составила 639 человек.

Заключительные положения

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и положением Банка России № 454-П, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность – в соответствии с указаниями Банка России № 4983-У и №3054-У, а также Положением №454-П. В пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности даны необходимые пояснения и расшифровки.

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

Результаты проверки

В проверяемом периоде случаев деятельности, не предусмотренной уставом Банка, а также проведения банковских операций, не предусмотренных лицензиями Банка России, не установлено.

Все учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом. Проверка учредительных и регистрационных документов показала, что Банк функционирует в соответствии с действующим законодательством и лицензиями Банка России.

Решения уполномоченных органов Банка по вопросам, регулировавшим деятельность Банка в течение проверяемого периода, принимались в соответствии с их компетенцией, определенной Уставом Банка, и документально оформлялись надлежащим образом.

Рекомендации

Усилить работу по следующим направлениям:

- обеспечение баланса привлеченных и размещенных ресурсов с учетом оптимального уровня рисков (процентного, риска ликвидности и прочих);
- минимизации проблемных активов;
- оптимизации внутрибанковских технологий и информационных систем.

Председатель ревизионной комиссии

Владыко Е.К.

Члены комиссии

Димакова В.С.

Черкашина Т.А.

С актом ознакомлены:

Председатель Правления



Ганишин Р.В.

Главный бухгалтер

Кондрашин С.В.

Акт составлен в 2-х экземплярах.

1 экземпляр получил

Главный бухгалтер

Кондрашин С.В.