

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за
2019 год.**

1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24,26	88 039 673	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	88 039 673	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	88 039 673
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего,	16,17,18, 37	3 562 207 802	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	38 429 078	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	37 870 750
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	88 080 921
2.2.1		x	93 041 218	субординированные кредиты	x	88 080 921
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 639 113	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	588 935	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	588 935	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(588 935)
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	0	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	20	3 262 826	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» всего	3,5,6,7,4,8	2 313 644 617	x	x	x

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	4 995 851	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	350 111	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	1 978 165	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	426 201	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	(426 201)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	35	79 531 343	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	38 531 574
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	35	79 531 343	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года	2.2	8 247 567
10	Резервный фонд	27	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1:

- Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу:

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 4.5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 8%

В течение 2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

- Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:
По состоянию на 01.01.2020 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 66,5%. По состоянию на 01.01.2019 - 57,6%.

- Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствовали как по состоянию на 01.01.2019, так и на 01.01.2020.

- Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в связи с чем, надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитываются и соблюдаются им, согласно требованиям Банка России, только на групповой (консолидированной) основе.

2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (31.12.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (30.09.2019)	данные на отчетную дату (31.12.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 261 806 943	1 083 463 909	100 944 555
2	при применении стандартизированного подхода	1 261 806 943	1 083 463 909	100 944 555
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	152 138 058	147 268 582	12 171 045
7	при применении стандартизированного подхода	152 138 058	147 268 582	12 171 045
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	5 472 824	5 407 533	437 826
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по риску ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-

16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	893 971	1 059 275	71 518
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	893 971	1 059 275	71 518
20	Рыночный риск, всего, в том числе	58 195 976	25 462 625	4 655 678
21	при применении стандартизированного подхода	58 195 976	25 462 625	4 655 678
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе	104 181 188	104 181 188	8 334 495
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	12 432 756	12 432 756	994 620
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+ 11 +12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	1 595 121 716	1 379 275 868	127 609 737

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела

Рыночный риск, рассчитываемый по стандартизированному подходу, увеличился до 58,2 млрд. руб., главным образом, за счет роста объема торгового портфеля. Увеличение торгового портфеля в 4-ом квартале 2019 г. связано с усилением рыночных позиций Банка в качестве организатора размещений облигационных выпусков. В данный период, благодаря низкому уровню процентных ставок на долговом рынке, российские эмитенты осуществляли значительные объемы публичных долговых заимствований.

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

За 4-ый квартал 2019

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	50 468 501	-	2 077 683 171	194 295 956
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	16 617 986	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	16 298 462	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	50 468 501	-	219 353 097	147 522 731
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 178 346	-	93 047 947	64 869 457
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 178 346	-	93 040 392	64 869 457
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 555	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	44 290 156	-	126 305 150	82 653 274
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 310 413	-	112 079 857	81 462 441
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	979 743	-	14 225 293	1 190 833
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	18 023 225	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	42 161 075	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 676 315 587	46 773 226
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	100 155 357	-
8	Основные средства	-	-	5 056 844	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

* информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

Об отличиях в учетной политике кредитной организации (банковской группы) в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним;

Отличия в учетной политике кредитной организации (банковской группы) в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

Об основных видах операций кредитной организации (банковской группы), осуществляемых с обременением активов;

Основными видами операций кредитной организации (банковской группы), осуществляемыми с обременением активов являются: операции прямого РЕПО (с рыночными контрагентами) и операции кредитования под залог нерыночных активов (с Банком России).

О влиянии модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации (банковской группы) на размер и виды обремененных активов;

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации (банковской группы), которая определяется конкретными бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банка.

О причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице¹.

¹ Существенным изменением аналитических таблиц в составе раскрываемой информации является относительное изменение значения отдельного показателя соответствующей строки таблицы или итога

Без существенных изменений в 4-м квартале 2019 г.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	11 824 896	4 829 665
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	302 659 055	294 179 668
2.1	банкам-нерезидентам	10 199 607	14 506 324
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	292 093 584	277 826 281
2.3	физическим лицам-нерезидентам	365 864	1 847 063
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	50 591 323	68 251 809
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	50 046 258	61 570 016
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	545 065	6 681 793
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	256 255 622	251 804 037
4.1	банков-нерезидентов	27 212 651	73 964 919
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	227 580 913	176 689 548
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 462 058	1 149 570

*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

Причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела.

Увеличение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах вызвано бизнес потребностями Банка.

Уменьшение объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов вызвано изменениями в инвестиционном портфеле ценных бумаг в связи с внешней конъюнктурой долгового рынка.

5. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (таблица 4.1.1)

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У

(подитога) таблицы при сравнении данных на отчетную дату и на предыдущую отчетную (базовую) дату, превышающее 20 % (в сторону роста или снижения).

6. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Таблица 4.1.2

На 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	158 824 931	48.29	76 704 269	21.76	34 556 674	-26.54	-42 147 596
1.1	ссуды	151 603 402	48.18	73 044 504	22.08	33 469 185	-26.10	-39 575 319
2	Реструктурированные ссуды	139 443 670	22.82	31 823 363	8.20	11 431 944	-14.62	-20 391 418
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 491 495	8.36	1 630 017	6.41	1 248 516	-1.96	-381 501
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	176 848 607	18.77	33 185 676	8.70	15 378 667	-10.07	-17 807 008
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	3 180 000	21.00	667 800	5.00	159 000	-16.00	-508 800
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	15 192 640	43.45	6 600 554	2.94	447 397	-40.50	-6 153 157

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

Комментарии к строкам таблицы 4.1.2, по которым наблюдались существенные (на 20 и более процентов в сторону роста / снижения) изменения за отчетный период:

- Строка 4 «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков»:

Увеличение величины ссудной задолженности и резерва по данной строке обусловлено кредитованием отдельных крупных заемщиков, предполагающее экономически оправданное наличие в

структуре сделки возможности предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. При этом оценка уровня резервирования по задолженности данных заемщиков осуществляется с использованием консервативных подходов.

- Строка 8 «Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности»:

Увеличение суммы условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, обусловлено в отчетном периоде увеличением суммы предоставляемых банковских гарантий отдельным контрагентам, в т.ч. крупным. По комплексной всесторонней оценке Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2020 по форме раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах - по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы 0409813 по адресу www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации»/ «Отчетность и финансовые показатели Банка»/ «Отчетность по РСБУ».

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 4 квартала 2019:

	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.4%	5.6%	5.8%	5.7%

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	2 647 848 778
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 267 871 110

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связана с учетом во втором случае активов по операциям по отчуждению ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

Обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям установленным Банком России. Нарушения в течение 2019 и 2018 годов отсутствовали.

8. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда Банка призвана повысить мотивацию к труду работников Банка, обеспечить материальную заинтересованность работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, в проявлении дисциплинированности и ответственности, а также способствует установлению прозрачных и справедливых условий оплаты труда для всех категорий работников Банка.

Система оплаты труда Банка разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством, регулирующим трудовые отношения, налогообложение, общей стратегией Банка в отношении управления персоналом, а также с учетом предложений и/или рекомендаций соответствующих подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и функции управления рисками, и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Система оплаты труда Банка обязательна к применению для всех работников Банка.

Наблюдательный Совет Банка в целях реализации принципов контроля за исполнением политики в области оплаты труда рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В составе Наблюдательного Совета Банка действует Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям (далее – Комитет). Комитет является консультативно-совещательным органом Наблюдательного Совета Банка и осуществляет подготовку решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Персональный состав Комитета на 31 декабря 2019 года

- Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель;
- Эндрю Серджио Газитуа;
- Лорд Дарсбери (Питер).

Количество заседаний в 2019 году – 12.

Из них по вопросам стратегии управления персоналом, мотивации, назначения и вознаграждения – 10.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного Совета по состоянию на 31 декабря 2019 г. - 98 085 тысяч рублей. Из них вознаграждение членам Комитета составило 4 995 тысяч рублей.

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В 2019 году независимая оценка системы оплаты труда Банка была проведена ООО «ПВК Профессиональные услуги» (далее – PWC). В рамках оказания услуг PWC провел анализ внутренних нормативных документов и организационно-распорядительных документов Банка, регулирующих систему оплаты труда работников, принимающих риски, работников, осуществляющих контроль и управление рисками, а также регулирующие систему оплаты труда Банка в целом, включая карты КРП работников, принимающих риски и работников, осуществляющих контроль и управление рисками.

В целом система оплаты труда Банка по итогам проведенной независимой оценки признана соответствующей требованиям Банка России. Вместе с тем, PWC даны рекомендации относительно отдельных улучшений, нацеленных на совершенствование системы оплаты труда.

Отчет о независимой оценке системы оплаты труда Банка рассмотрен Наблюдательным Советом Банка на заседании 16 апреля 2020 года.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке на 31 декабря 2019 относились 27 чел., из них – 8 чел. – члены исполнительных органов Банка, 19 чел. – иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

- установление совокупного вознаграждения в целом и отдельных его элементов на уровне, конкурентном на рынке труда;
- соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- базирование порядка расчета (определения) вознаграждения на развитой культуре разумного принятия рисков и эффективном корпоративном управлении;
- стимулирование Работников Банка к разумному принятию рисков;
- осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений.

В Банке действуют единые принципы построения системы вознаграждений, обеспечивающие создание эффективных стимулов для управления рисками и обеспечения положительной динамики финансовых показателей, а также определяющие требуемый уровень качества выполняемых работ.

В основе данных принципов лежит каскадирование стратегических задач Банка до уровня конкретных подразделений, что в обязательном порядке учитывается при планировании и оценке ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности подразделения, членов Исполнительных органов и Работников, принимающих риски.

КПЭ, используемые для определения вознаграждений, связанных с результатами деятельности, могут включать в себя:

- а) чистую прибыль;
- б) показатели маржи;
- в) операционные доходы;
- г) объем привлеченных средств юридических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- д) объем привлеченных средств физических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- е) объем размещенных средств:
 - физических лиц;
 - юридических лиц;
- ж) объем документарных операций;
- з) стоимость риска и требуемый на покрытие рисков капитал;
- и) проблемные кредиты (NPL);
- к) выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Наблюдательный Совет Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке. Такой пересмотр был осуществлён в апреле 2019 года. С целью консолидации всех вопросов, связанных с оплатой труда, Наблюдательный Совет Банка принял решение утвердить единое Положение об оплате труда и о совокупном вознаграждении работников Банка взамен двух документов, регулировавших систему оплаты труда ранее.

В указанном Положении сохранены основные подходы действовавших ранее документов. Помимо этого, в документе описан порядок и условия оплаты труда и осуществления совокупного вознаграждения работников в конкретных случаях, которые ранее описаны во внутренних документах Банка не были, а также конкретизированы некоторые регуляторные требования, а также документ дополнен новой составляющей социального пакета – предоставлением добровольного медицинского страхования (ДМС) – которая была введена в Банке в 2019 году.

Фонд оплаты труда каждого подразделения Банка формируется как сумма целевых размеров вознаграждения по всем штатным единицам данного подразделения (снизу-вверх), тем самым обеспечивается независимость ФОТ подразделения от результатов деятельности других подразделений, в том числе независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитываются качественные и количественные параметры выполнения ими функциональных задач.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В системе оплаты труда для целей определения нефиксированной части оплаты труда используются показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка текущие и будущие риски, доходность деятельности Банка, а также величину собственных средств, необходимую для покрытия принимаемых Банком рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Основным способом учета текущих и будущих рисков Банка для целей определения системы оплаты труда являются мотивационные карты, отражающие количественные и качественные параметры.

К значимым рискам, учитываемым при определении размера вознаграждений относятся:

- Соблюдение установленных Наблюдательным Советом и иными органами управления Банка лимитов по агрегированной оценке рисков (капиталу на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации, в том числе в рамках реализации процедур ВПОДК.

- Доходность вложений в акции Банка за отчетный год.
- Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником.
- Независимые оценки финансовой устойчивости Банка.
- Снижение рейтингов Банка на 1 ступень, не связанное с изменением методологии и шкалы рейтингования.
- Нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок.

Значение финансовых показателей Банка, используемых для расчета нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов определяется исходя из реально достигнутых финансовых показателей за отчетный год в виде процента от планового показателя, установленного на этот год. При этом установлены минимальное и максимальное значение уровня достижения плановых финансовых показателей за отчетный год. Если выполнение финансовых показателей ниже минимального значения, то нефиксированное вознаграждение членов исполнительных органов по такому показателю приравнивается к нулю. В случае выполнения финансовых показателей выше максимального значения, нефиксированное вознаграждение членов исполнительных органов по такому показателю устанавливается на уровне, соответствующем максимальному значению, и далее не увеличивается.

В отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, применяется отсрочка (рассрочка) не менее 40% от общего размера ежегодного нефиксированного вознаграждения. Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения подлежит рассрочке и может выплачиваться тремя равными долями в течение трех лет.

Сумма отсроченной части нефиксированного вознаграждения подлежит ежегодной корректировке и перерасчету в последующие периоды в течение трех лет, исходя из анализа показателей деятельности Банка и конкретного работника за предыдущий отчетный год. Пересмотр отсроченной части нефиксированного вознаграждения может осуществляться также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по её выплате.

В целях корректировки учитываются количественные и качественные показатели, как по Банку в целом, так и в разрезе курируемых подразделений:

- Соблюдение установленных Наблюдательным Советом и иными органами управления Банка лимитов по агрегированной оценке рисков (капиталу на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации, в том числе в рамках реализации процедур ВПОДК.
- Доходность вложений в акции Банка за отчетный год.
- Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником.
- Независимые оценки финансовой устойчивости Банка.
- Снижение рейтингов Банка на 1 ступень, не связанное с изменением методологии и шкалы рейтингования.
- Нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок.
- Планируемая рентабельность капитала.
- Планируемая рентабельность активов
- Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением
- Стабильность доходов в целом по Банку, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами.
- Выполнение плана по чистым доходам подразделений
- Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением.

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения полностью выплачивается в денежной форме.

Работникам, принимающим риски в 2019 году выплачено фиксированное вознаграждение в общем размере 451 751 тыс. руб. Из них членам исполнительных органов 315 884 тыс. руб. и 135 867 тыс. руб. иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

В том числе было выплачено выходных пособий на общую сумму 9 326 тыс. руб. Из них членам исполнительных органов 4 130 тыс. руб. и 5 196 тыс. руб. иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

На дату предоставления пояснительной информации выплат нефиксированной части оплаты труда, включая отсроченные (рассроченные) её части, работникам, принимающим риски, не осуществлялось. В соответствии с внутренними документами Банка, регулирующими оплату труда, указанные выплаты производятся не позднее мая следующего за отчетным года.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились.
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат. Всё полностью в денежной форме.

Выплаты	тыс.руб.		
	Членам исполнительных органов, тыс. руб.	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, тыс. руб.	Итого
Фиксированная часть оплаты труда	315 884	135 867	451 751
Нефиксированная часть оплаты труда	На дату предоставления пояснительной информации за 2019 год не выплачивалась		
Общий итог	315 884	135 867	451 751

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер



Сасс С.В.