

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за
2020 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 01.01.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021
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, 36	4 106 992 760	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	44 892 878	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	41 950 557
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	113 197 013
2.2.1		x	101 899 018	субординированные кредиты	x	98 431 759
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	8 089 689	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	1 267 888	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	1 267 888	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(1 267 888)
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	5 703 409	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	5 703 409	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	(2 047 722)
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	11 434 855	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"	3,5,6,7,4,8	2 775 791 412	x	x	x

	через прибыль или убыток", «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» всего					
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	9 799 388	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"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	7 572 636	"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	924 330	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	(924 330)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	35	104 250 203	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	47 430 986
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	35	104 250 203	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года	2.2	9 761 401
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 2016 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 2020 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

- Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:
По состоянию на 01.01.2021 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 61.6%. По состоянию на 01.01.2020 - 66.5%.

- 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 01.01.2020, так и на 01.01.2021.

- 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 (31.12.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (30.09.2020)	данные на отчетную дату (31.12.2020)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 277 359 849	1 219 982 528	102 188 788
2	при применении стандартизированного подхода	1 277 359 849	1 219 982 528	102 188 788
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	110 627 509	101 682 519	8 850 201
7	при применении стандартизированного подхода	110 627 509	101 682 519	8 850 201
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	20 850 245	13 052 658	1 668 019
11	Инвестиции в долевые 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	-	-	-
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	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе	102 707 934	121 712 225	8 216 635
21	при применении стандартизированного подхода	102 707 934	121 712 225	8 216 635
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	103 628 063	103 628 063	8 290 245
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	24 377 573	22 512 574	1 950 206
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)	1 639 551 173	1 582 570 567	131 164 094

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, в 4 квартале 2020 г. увеличились на 3,6% или на 57,0 млрд. руб. до 1 639,6 млрд. руб., главным образом, за счет роста (+57,4 млрд. руб.) кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента). Сокращение рыночного риска связано с уменьшением величины торгового портфеля, увеличение показателя РСК обусловлено увеличением номинальной стоимости операций ПФИ.

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

За 4-ый квартал 2020

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6

1	Всего активов, в том числе:	55 204 386	-	2 649 751 453	403 658 764
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	19 065 254	-
2.1	кредитных организаций	-	-	829 584	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	18 235 670	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	55 204 386	-	335 095 533	235 779 083
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	8 010 040	-	13 132 941	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 010 040	-	13 108 611	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	24 330	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	47 194 346	-	321 962 591	235 779 083
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	46 031 466	-	308 263 429	235 779 083
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 162 879	-	13 699 162	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	16 846 135	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	68 187 973	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	2 095 339 760	167 879 681
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	108 432 698	-
8	Основные средства	-	-	6 784 101	-
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 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.

Без существенных изменений в 4-м квартале 2020 г.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	3 546 457	11 824 896
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	309 325 157	302 659 055
2.1	банкам-нерезидентам	14 649 948	10 199 607
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	294 393 191	292 093 584
2.3	физическим лицам-нерезидентам	282 018	365 864
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	60 745 236	50 591 323
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	56 310 926	50 046 258
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 434 310	545 065
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	295 747 713	256 255 622
4.1	банков-нерезидентов	12 026 367	27 212 651
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	281 614 389	227 580 913
4.3	физических лиц-нерезидентов	2 106 957	1 462 058

*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.

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

Увеличение 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)

¹ Существенными изменением аналитических таблиц в составе раскрываемой информации является относительное изменение значения отдельного показателя соответствующей строки таблицы или итога (подитога) таблицы при сравнении данных на отчетную дату и на предыдущую отчетную (базовую) дату, превышающее 20 % (в сторону роста или снижения).

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

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 01.01.2021

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:	235 284 383	42.87	100 864 721	11.93	28 076 087	-30.94	-72 788 634
1.1	ссуды	231 651 132	42.80	99 152 051	11.94	27 669 553	-30.86	-71 482 498
2	Реструктурированные ссуды	86 325 350	13.77	11 882 901	9.07	7 832 890	-4.69	-4 050 011
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 010 301	10.03	2 206 794	6.25	1 375 261	-3.78	-831 532
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	201 033 357	20.78	41 766 835	3.15	6 333 610	-17.63	-35 433 225
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	0	00.00	0	0.00	0	0.00	0
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	17 720 128	46.80	8 292 459	2.08	368 660	-44.72	-7 923 798

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 1 (1.1.) «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе ссуды»:
Изменение объема требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и объема резерва обусловлено предоставлением кредитных продуктов новым контрагентам / погашением ранее предоставленных кредитным продуктом имевшимся контрагентам. По комплексной всесторонней оценке, Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.
- Строка 2 («Реструктурированные ссуды»):
Изменение объема реструктурированной ссудной задолженности и, соответственно, уровня сформированного резерва на возможные потери обусловлено погашением задолженности отдельных крупных заемщиков.
- Строка 4 («Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков»):
Увеличение величины ссудной задолженности при одновременном изменении резерва по данной строке обусловлено кредитованием отдельных крупных заемщиков, предполагающее экономически оправданное наличие в структуре сделки возможности погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков.

7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2021 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 2020 год

	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.1%	4.5%	4.7%	5.0%

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.01.2021 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	3 067 474 294
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 706 670 265

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 2020 года 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 2020 года

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

Количество заседаний в 2020 году – 16.

Из них по вопросам стратегии управления персоналом, мотивации, назначения и вознаграждения – 11.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного Совета по состоянию на 31 декабря 2020 г. - 115 448 тысяч рублей. Из них вознаграждение членам Комитета составило 5 879 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 2020 году независимая оценка системы оплаты труда Банка не производилась.

Количество членов исполнительных органов Банка в 2020 году составило 9 человек, количество иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – 27 человек.

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 2020 года.

В Положении об оплате труда и о совокупном вознаграждении работников Банка учтены рекомендации ООО «ПВК Профессиональные услуги» (далее РWC) относительно отдельных улучшений для более полного соответствия требованиям Регулятора (оценка была проведена в 2019 году) и рекомендации Департамента внутреннего аудита (ДВА). 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 документ дополнен списком доплат, предусмотренных законодательством РФ.

В Положении о порядке вознаграждения ЧП и отдельных высших исполнительных должностных лиц Банка было реализовано требование Инструкции 154-И о применении корректировки отложенного вознаграждения с учетом стоимости акций – описана программа долгосрочной мотивации ЧП.

В августе 2020 года Наблюдательным Советом Банка было утверждено Положение о порядке вознаграждения работников, принимающих риски (далее RT), и работников,

осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее RCM), регулирующее выплаты RT и RCM по итогам ежегодной оценки персонала в рамках Системы управления результативностью Performance Management, внедренной 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 Банка, 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.

Членам исполнительных органов в 2020 году выплачено фиксированное вознаграждение в общем размере 397 325 тыс. руб. Иным работникам, принимающим риски – 167 414 тыс. руб.

В том числе было выплачено выходных пособий на общую сумму 10 020 тыс. руб. иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков. Членам исполнительных органов в 2020 году выплаты выходных пособий не производились.

В 2020 году членам исполнительных органов выплачена нефиксированная часть оплаты труда в размере 257 490 тыс. руб., в том числе отсроченная часть в размере 110 101 тыс. руб. Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков – 101 591 тыс. руб., в том числе отсроченная часть в размере 17 680 тыс. руб.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат. Всё полностью в денежной форме.

тыс.руб.			
Выплаты	Членам исполнительных органов, тыс. руб.	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, тыс. руб.	Итого

Фиксированная часть оплаты труда	397 325	167 414	564 739
Нефиксированная часть оплаты труда	257 490	101 591	359 081
Общий итог	654 815	269 005	923 820

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

