

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рискаами и капиталом за
2018 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		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
1	"Средства акционеров (участников)"	24,26	73 327 173	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 327 173	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	73 327 173
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации" всего, в том числе	15,16,18,36	4 249 179 545	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	51 545 302	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	46 690 280
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46,47	116 126 259
2.2.1			106 767 304	из них: субординированные кредиты	x	106 635 518
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе	10	6 337 005	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	285 154	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	285 154	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	(285 154)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	285 154	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	1 697 194	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 697 194	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	227 027	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0

7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 863 902 118	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	4 645 851	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19, 41.1.3	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	514 570	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	88 952	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	439 251	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	(439 251)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	29 385 445	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	29 385 445
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	34	3 177 509	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	3 177 509
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 (Н 1.0) – 8%

В течение 2018 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

- Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:

По состоянию на 01.01.2019 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 57,6%. По состоянию на 01.01.2018 - 56,4%.

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

Иновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствовали по состоянию на 01.01.2019.

- 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.

- Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П:

Банк в отчетном периоде соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П. В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода.

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (31.12.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (30.09.2018)	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 179 709 914	1 050 615 849	94 376 793
2	при применении стандартизированного подхода	1 179 709 914	1 050 615 849	93 376 793
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	14 418 928	7 751 443	1 153 514
5	при применении стандартизированного подхода	14 418 928	7 751 443	1 153 514
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	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 рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	1 717 646	12 178 411	137 412
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	1 717 646	12 178 411	137 412
16	Рыночный риск, всего, в том числе	29 573 600	24 071 500	2 365 888
17	при применении стандартизированного подхода	29 573 600	24 071 500	2 365 888
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе	112 738 900	112 738 900	9 019 112
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	112 738 900	112 738 900	9 019 112
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	15 800 741	10 067 550	1 264 059

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 353 959 729	1 217 423 653	108 316 778

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

В 4-м квартале 2018 г. существенных изменений требований (обязательств), звешенных по уровню риска, не произошло.

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

За 4-ый квартал 2018

Номер п/п	Наименование показателя	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:	125 790 361	-	1 802 916 091	91 765 139
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	111 112	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	111 112	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	125 790 361	-	109 109 045	45 052 518
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 568 973	-	2 991 132	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 568 973	-	2 946 658	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-	44 474	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	120 221 388	-	106 117 913	45 052 518
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	120 221 388	-	89 134 988	45 052 518
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	16 982 925	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	13 263 535	-

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	39 758 407	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 548 529 475	46 712 621
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	85 734 041	-
8	Основные средства	-	-	6 410 476	-
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), осуществлямыми 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 2018 г.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

¹ Существенными изменениями 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).

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	4 829 665	4 170 705
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	294 179 668	175 245 172
2.1	банкам-нерезидентам	14 506 324	18 525 375
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	277 826 281	155 084 097
2.3	физическими лицам-нерезидентам	1 847 063	1 635 700
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	68 251 809	32 031 568
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	61 570 016	31 598 622
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 681 793	432 946
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	251 804 037	187 387 902
4.1	банков-нерезидентов	73 964 919	27 236 631
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	176 689 548	159 017 058
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 149 570	1 134 213

*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.

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

Рост объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов вызвано увеличением инвестиционного портфеля ценных бумаг за счет приобретения еврооблигаций эмитентов высокого кредитного качества. Рост обусловлен внешней конъюнктурой долгового рынка.

Рост объема средств нерезидентов обусловлен необходимостью привлечения краткосрочного и среднесрочного финансирования в рамках текущих бизнес потребностей Банка.

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

6. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П

Таблица 4.1.2

На 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответсв. 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:	198 783 023	40.24	79 993 973	18.13	36 032 622	-22.12	-43 961 351
1.1	ссуды	192 762 171	39.94	76 981 998	17.90	34 497 261	-22.04	-42 484 737
2	Реструктурированные ссуды	145 719 510	21.97	32 018 042	6.92	10 077 371	-15.06	-21 940 671
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13 251 197	14.39	1 906 355	14.13	1 872 149	-0.26	-34 206
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	128 990 556	18.72	24 145 665	5.46	7 046 122	-13.26	-17 099 543
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	4 455 338	21.00	935 621	5.00	222 767	-16.00	-712 854
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,	11 485 381	50.00	5 742 691	1.30	149 161	-48.70	-5 593 530

	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						
--	--	--	--	--	--	--	--

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

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

- Строки 1 и 1.1. «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе ссуды»

Увеличение суммы требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, обусловлено кредитованием отдельных крупных заемщиков. По комплексной всесторонней оценке Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной. При этом рост уровня резервирования по задолженности отражает использование взвешенного подхода к оценке кредитного риска, принятого по данным заемщикам.

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

Увеличение величины ссудной задолженности 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, и объема отраженного в таблице сформированного резерва на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями соответствующих Положений Банка России, 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 01.01.2019 по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах - по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» 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 2018 года:

	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.7%	5.8%	5.6%	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 01.01.2019 года представлена ниже:

тыс.руб.	
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409813)	2 297 965 149
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409808)	2 747 999 703

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 2018 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 2018 года

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

Количество заседаний в 2018 году – 9.

Из них по вопросам стратегии управления персоналом, мотивации, назначения и вознаграждения – 7.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного Совета по состоянию на 31 декабря 2018 г. - 90 408 тысяч рублей. Из них вознаграждение членам Комитета составило 4 435 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 течение 2018 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке в отчётном периоде относилось 27 чел., из них – 12 чел. – члены исполнительных органов Банка, 15 чел. – иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

- Установление уровня вознаграждения, конкурентного 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.
- Централизованное принятие решений с целью разумного ограничения перечня работников, принимающих риски.
- Установление возможности корректировки размеров вознаграждений в зависимости от результатов деятельности и/или показателей Банка.
- 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:

- 1) чистую прибыль;
- 2) показатели маржи;
- 3) операционные доходы;
- 4) объем привлеченных средств юридических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- 5) объем привлеченных средств физических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- 6) объем размещенных средств:
 - физических лиц;
 - юридических лиц;
- 7) объем документарных операций.

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 декабре 2018 года: список компенсационных доплат дополнен доплатой за период временной нетрудоспособности работника. Иных существенных изменений в системе оплаты труда не произошло.

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.

За 2018 год значение финансовых показателей Банка, используемых для расчета нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов, установлено на уровне 112% от планового показателя. При этом нефиксированное вознаграждение членов исполнительных органов установлено на уровне 105% от их целевого нефиксированного вознаграждения.

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 рассрочки 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.

27 работников получили в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: из них 8 членов исполнительных органов и 19 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

76 гарантированных премий на общую сумму 20 535 тыс. руб. было выплачено в 2018 году. Из них 2 членам исполнительных органов на общую сумму 2 148 тыс. руб. и 74 премии иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков на общую сумму 18 388 тыс. руб.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились.

Было выплачено 3 выходных пособия на общую сумму 7 245 тыс. руб. Все иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

Общий размер отсроченных вознаграждений составил 217 708 тыс. руб. Из них членам исполнительных органов на общую сумму 191 891 тыс. руб., иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков на общую сумму 25 817 тыс. руб.

Общий размер выплат в 2018 году, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка составил 23 489 тыс. руб. Из них членам исполнительных органов на общую сумму 22 122 тыс. руб., иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков на общую сумму 1 367 тыс. руб.

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

Выплаты	Членам исполнительных органов, тыс. руб.	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, тыс. руб.	Итого
Фиксированная часть оплаты труда	282 804	116 932	399 736
Нефиксированная часть оплаты труда	238 286	76 719	315 005
Выплаченное отсроченное (рассроченное) вознаграждение	22 122	2 016	24 138
Общий итог	543 212	195 667	738 879

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) и не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки, составил 27 тыс. руб. Из них 27 тыс. руб. – удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки.

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сас С.В.

