

Инструкция Банка России №154-И: делимся опытом проведения независимых оценок

Москва | Декабрь 2020



Информация о спикере



Майя Савицкая

Менеджер

*Департамент аудиторских
и консультационных услуг финансовым
институтам*

ФБК Grant Thornton

Mayya.Savitskaya@fbk.ru

Информация о спикере



Олег Титов

*Старший эксперт
Департамент аудиторских
и консультационных услуг финансовым
институтам*

ФБК Grant Thornton



**Инструкция Банка России от 17 июня 2014 г. N 154-И
«О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной
организации и порядке направления в кредитную
организацию предписания об устранении нарушения
в ее системе оплаты труда»:
премирование работников принимающих риски**

Система оплаты труда кредитной организации должна

- Служить для целей обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации
- Соответствовать характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков



Категории работников



РАБОТНИКИ ПРИНИМАЮЩИЕ РИСКИ

- члены исполнительных органов (ЕИО и КИО)
- иные работники, принимающие риски



РАБОТНИКИ КАТЕГОРИИ «РИСК И КОНТРОЛЬ»

- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль
- работники подразделений, осуществляющих управление рисками



РАБОТНИКИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ НЕСУЩИХ РИСКИ



ИНЫЕ РАБОТНИКИ

Структура системы оплаты труда

Составные части оплаты труда

Фиксированная часть

- выплаты **не связанные с результатами деятельности** работника
 - оклад (должностной оклад)
 - компенсационные
 - стимулирующие
 - социальные

Нефиксированная часть

- выплаты **связанные с результатами деятельности** работника
 - компенсационные
 - стимулирующие

Общая формула

Фиксированная
часть



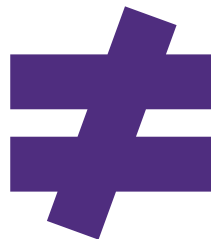
Нефиксированная
часть



Общий размер
вознаграждения

Приоритет сути над названием

ПРЕМИЯ



Нефиксированная
часть

Базовые принципы установки и определения нефиксированной части оплаты труда

- Нефиксированная часть оплаты базируется на инструментарии Ключевых Показателей Эффективности (КПЭ)
 - КПЭ должны быть основаны на
 - ✓ Стратегии развития Банка и соответствующего направления
 - ✓ Финансовом и Бюджетном плане
 - ✓ Стратегии управления рисками и капиталом
 - ✓ Целевых уровнях рисков
 - Оценка КПЭ должна производиться на основе данных
 - ✓ Управленческой отчетности об исполнении финансового и бюджетного плана
 - ✓ Данных финансовой (бухгалтерской) отчетности
 - ✓ Отчетности по ВПОДК

Требования к определению общего по кредитной организации размера нефиксированной части оплаты труда

Общий по кредитной организации размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом

- количественных показателей,
- качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски
- доходности деятельности кредитной организации

Примеры количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений приведены в приложении 1 к Инструкции №154-И

Приложение 1 к Инструкции №154-И

Количественные

Качественные

Риски	Доходность	Риски	Доходность
Агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации. Отрицательная доходность вложений в акции кредитной организации за отчетный год	Планируемая рентабельность капитала. Планируемая рентабельность активов	Независимые оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Изменение конкурентной позиции кредитной организации на рынке	Стабильность доходов в целом по кредитной организации, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами; доля доходов от разовых операций в общей величине доходов кредитной организации

Встречающиеся в практике источники для оценки общебанковских КПЭ

- Отчетность ВПОДК, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»
- «Отчет о финансовых результатах форма» (форма 0409807) (строка 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период») (аудированная отчетность)
- Классификационная группа (подгруппа) к которой отнесен Банк в рамках оценки экономического положения соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков»
- «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" (форма 0409135)
- Рейтинги

Работники, принимающие риски

“

**Составляем Перечень
работников, принимающих риски**

”

Работники, принимающие риски



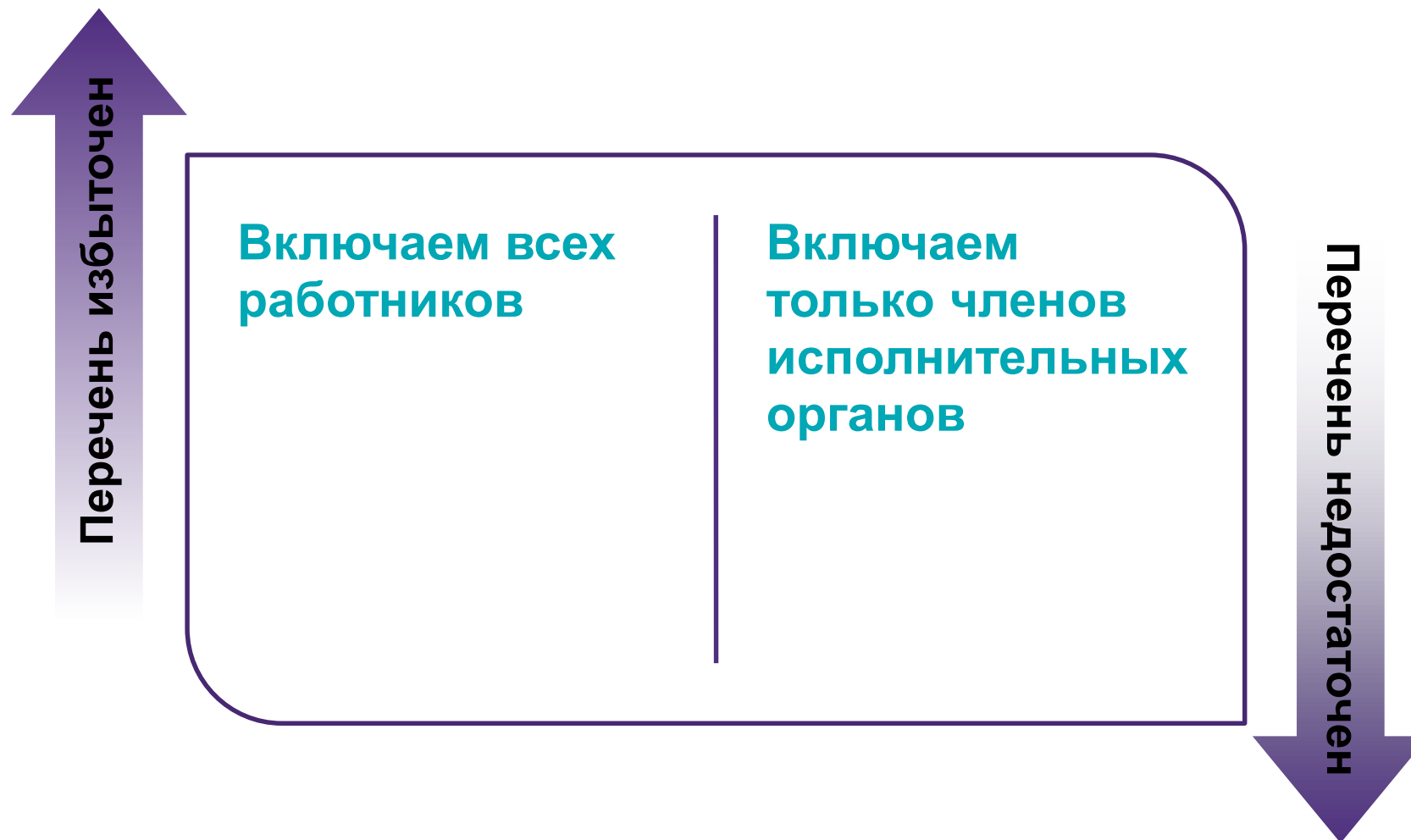
ЧЛЕНЫ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ (ЕИО И КИО)



ИНЫЕ РАБОТНИКИ, ПРИНИМАЮЩИЕ РИСКИ

- Руководители или работники
- Принимают решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок
- Результаты решений могут влиять
 - на соблюдение КО обязательных нормативов
 - возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) КО

Две «крайности» при формировании перечня работников, принимающих риски



База для составления Перечня работников, принимающих риски

Функциональные должности входящие в перечень Приложения 2 к Инструкции №154-И



Наличие персональных полномочий



Уровень материальности



Перечень значимых рисков



Матрица «риск-роль-персоналии»



Матрица «риск-роль-персоналии»

ФИО	Должность	КР	РР	РЛ	ОР
ФИО1		Член КК	Член КУАП	Член КУАП	
ФИО2		Персональный лимит			
ФИО3			Член КУАП	Член КУАП	
ФИО4		Член КК КИО	КИО	КИО	КИО
ФИО5		КИО	КИО	КИО	КИО
ФИО6		Член КК			

“

Требования к нефиксированной части оплаты
труда работников, принимающих риски

”

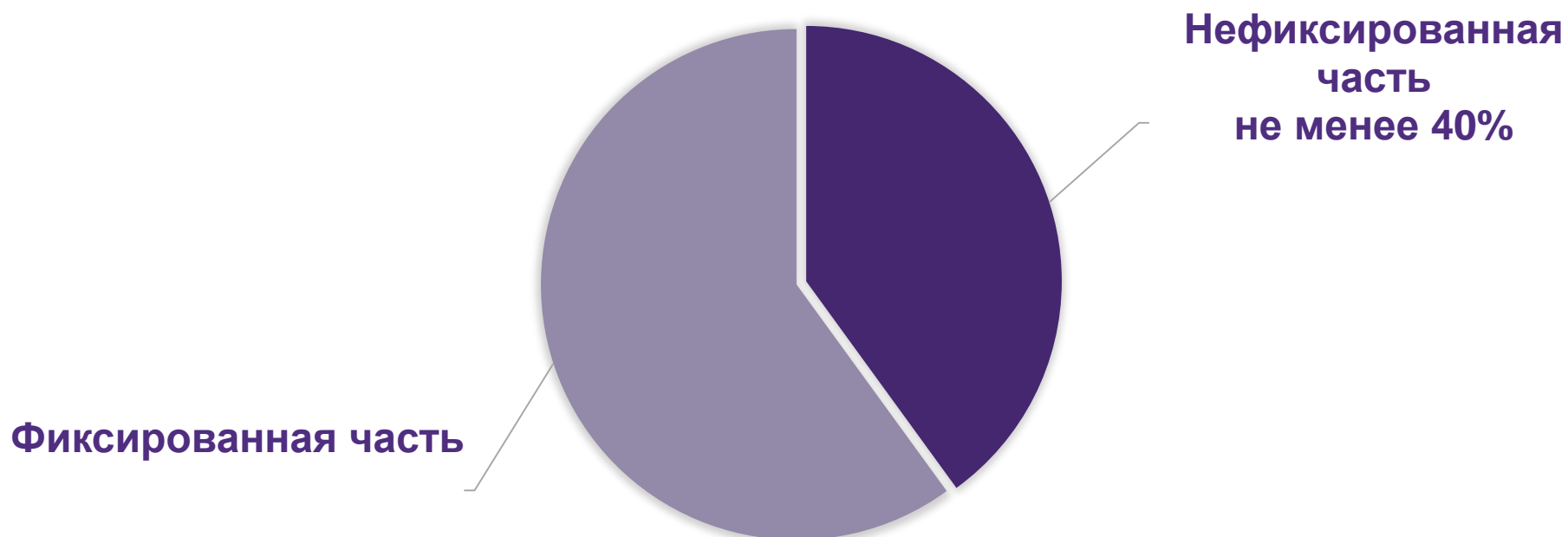
Результат деятельности для работника, принимающего риски

Результат принимаемых им решений об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, влияющий на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Принцип 1

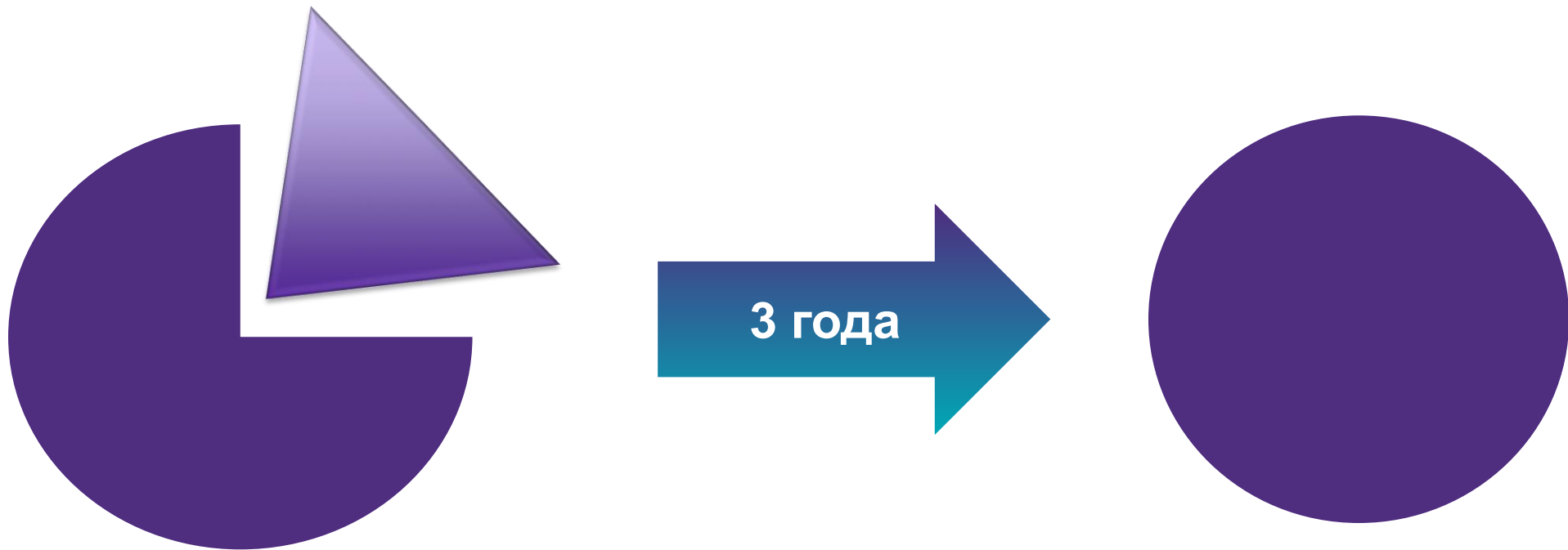
Доля нефиксированной части оплаты труда в общем размере вознаграждения работников принимающего риски должна составлять не менее 40% общего размера вознаграждений (при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период).

ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ



Принцип 2

Не менее 40 процентов от нефиксированной части подлежит отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).



Принцип 3

Не менее 40 процентов от нефиксированной части подлежит отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока)

Как реализовывать

- Контроль сроков получения окончательных финансовых результатов
- Индивидуальная оценка вклада работника в финансовый результат и реализацию риска
- Показатели эффективности деятельности (ПЭД) – инструмент оценки реализовавшегося (остаточного) риска от принятия решений
- Оцениваем остаток того риска за который премируем
- Члены исполнительных органов несут ответственность за все риски

Принципы отложенного премирования

1. Механизм отложенного вознаграждения разработан для того, чтобы оценить реализацию принятых работником рисков с целью корректировки или отмены отложенной суммы в случае получения негативного финансового результата по операциям, риски по которым принимались работником.
2. Выплата отложенного вознаграждения ранее 3 лет возможна в отношении сделок, по которым Банка получил окончательный финансовый результат, т.е. риск не реализовался и можно признать право сотрудника получить вознаграждение за «качественное» принятие риска по этой сделке.
3. При принятии решения о выплате или досрочной выплате отложенного вознаграждения должен быть произведен анализ степени реализации принятых работником рисков.
4. Решение о выплате работникам отложенного вознаграждения принимается индивидуально в отношении каждого работника пропорционально его вкладу в принятие решения о проведении сделки, подверженной риску.



Новые требования Банка России в организации премирования работников, принимающих риски

По требованию Банка России, «помощь государства» не должна пойти на бонусы менеджмента

Согласно выпущенному 20.03.2020 пресс-релизу Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса.

http://cbr.ru/press/PR/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm



По пояснениям регулятора, указанные регуляторные послабления должны быть использованы финансовыми организациями не для осуществления выплаты бонусов менеджменту, а для поддержания кредитования экономики.

В связи с этим Банк России рекомендует финансовым организациям, воспользовавшимся одним или несколькими из перечисленных выше видов регуляторных послаблений,

- в 1,5 раза увеличить долю отложенного вознаграждения для лиц, принимающих риски, по итогам 2020 года.
- а также в 1,5 раза увеличить период отсрочки выплаты отложенной части вознаграждения по итогам 2019 года.

Как реализовать

- доля отложенного вознаграждения для лиц, принимающих риски, по итогам 2020 года составляет не менее **60 процентов**;
- период отсрочки выплаты отложенной части вознаграждения по итогам 2019 года составляет не менее **4,5 лет**.



Работники подразделений несущих риски

Кто это, несущие риски

Подразделения кредитной организации, осуществляющие операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности)

Типичные примеры таких подразделений

Кредитный Департамент

- кредитные сделки



Казначейство

- сделки с ценными бумагам
- сделки для поддержания ликвидности



Принципы расчета нефиксированной части оплаты труда

База для оценки:

- количественные показатели, характеризующие принимаемые кредитной организацией в рамках деятельности этих подразделений риски
- планируемая доходность этих операций (сделок),
- величина собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков,
- объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

Принципы установки КПЭ:

- КПЭ устанавливаются на подразделение
- Показатели включаются в индивидуальную карту КПЭ руководителя подразделения
- КПЭ подразделения каскадируются на результат оценки работы всего подразделения

Работники категории «Риск и контроль»

Требования Инструкции 154-И: формирование перечня категории «Внутренний контроль и Управление рисками»

2.5. Деятельность указанных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" подразделений, **осуществляющих внутренний контроль**, и подразделений, **осуществляющих управление рисками** (при отсутствии отдельного структурного подразделения - деятельность **работников** кредитной организации, **имеющих соответствующие функции по управлению рисками**), организована должным образом.

Как применять

- Включаем в перечень руководителей СВА и СВК (Службы комплаенс) и их заместителей;
- Добавляем ОС по ПОД ФТ и анализируем ДИ сотрудников СФМ: при наличии функций выявления и оценки рисков легализации - добавляем в перечень;
- Добавляем Контролера ПУ РЦБ (при наличии);
- Анализируем Положения о подразделениях и/или должностные инструкции сотрудников подразделений, осуществляющих функции управления рисками или внутреннего контроля

Кто еще может относиться к «иным структурным подразделениям и (или) ответственным сотрудникам» по смыслу Инструкции 154-И ?

ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности требованиям законодательства РФ, например:

- Ответственный сотрудник по ПНИИМР – реализация контроля за соответствием деятельности Банка требованиям Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

...осуществляющих на уровне отдельных ... направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков (п.2.1. Инструкции 154-И)

- Служба информационной безопасности – при реализации функций контроля за соответствием деятельности Банка требованиям Банка России к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и/или выявления и оценки рисков информационной безопасности;
- Юридическая служба – при наличии функций контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ, и/или выявления и оценки правовых рисков.
- **Иные подразделения – при наличии в ПОП и ДИ функций выявления и оценки рисков**

Примеры функций «иных структурных подразделений» категории «Внутренний контроль и Управление рисками»

Служба информационной безопасности – примеры функций контроля и/или выявления и оценки рисков информационной безопасности:

- *Мониторинг и анализ событий информационной безопасности (далее – ИБ), оценка рисков и источников угроз, выявление причин и условий, способствующих их реализации, выработка решений по их предотвращению и (или) минимизации, предоставление выбранных решений на рассмотрение Председателя Правления Банка;*
- *Контроль выполнения работниками Банка требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;*
- *Контроль выполнения Банком работ по защите персональных данных работников, клиентов и контрагентов Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.*

Юридическая служба – примеры функций контроля и выявления правовых рисков:

- *Осуществление контроля за соответствием действующему законодательству РФ и нормативным актам ЦБ РФ проектов документов, регулирующих внутреннюю работу Банка (далее – внутренних документов) и иных правовых документов, представляемых на подпись руководству Банка;*
- *Выявление правовых проблем в деятельности Банка и потребности в правовом обеспечении этой деятельности;*
- *Участие в подготовке и осуществлении мер, направленных на устранение причин и условий, способствующих нарушению действующего законодательства РФ.*

Требования Инструкции 154-И: формирование ФОТ сотрудников категории «Внутренний контроль и Управление рисками»

- обеспечена **независимость** размера **фонда оплаты труда** подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, **от финансового результата** структурных подразделений (органов), **принимающих решения** о совершении банковских операций и иных сделок
- **в общем объеме** вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, **фиксированная часть** оплаты труда составляет **не менее 50 процентов**.

Как применять

- Планирование общего размера и состава ФОТ для данных категорий подразделений
- Предусмотреть фиксированную часть в системе оплаты труда работников данной категории не менее 50 %;
- Разработка индивидуальных КПЭ для данной категории, исключающих возможное влияние на их КПЭ финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- Нефиксированная часть (премии и по итогам работы за период) по результатам выполнения индивидуальных КПЭ не должны зависеть от финансового результата подразделений и/или работников, принимающих риски

Требования Инструкции 154-И: разработка КПЭ сотрудников категории «Внутренний контроль и Управление рисками»

- в системе оплаты труда **учитывается качество выполнения** работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, **задач, возложенных на них положениями** (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации.

Как применять

Использование качественных показателей КПЭ для корректировки вознаграждений, например:

- Выполнение плана работ и/или проверок (при наличии планов - для СВА, СВК, КПУ РЦБ);
- Отсутствие нарушений внутренних процедур (например, сроков согласования ВНД для СВК; сроков составления профсуждений СУР);
- Своевременное предоставление достоверной информации органам управления (например, отчеты СУР по ВПОДК, отчеты ОС по ПОД ФТ);
- Отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России (в т.ч. по ПОД ФТ);
- Балльная оценка ЦБ РФ по показателям согласно Указанию Банка России № 4336-У.

Примеры КПЭ сотрудников категории «Внутренний контроль»

СВА	СВК
Выполнение проверок согласно Годового плана СВА	Выполнение планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском
Выполнение внеплановых заданий и поручений СД Банка за календарный год	Выполнение внеплановых заданий и поручений органов управления Банка и рекомендаций СВА за календарный год
Балльная оценка Банка России по показателю Состояние внутреннего контроля (ПУ5) согласно Указанию Банка России № 4336-У.*	Балльная оценка Банка России по показателю Состояние внутреннего контроля (ПУ5) согласно Указанию Банка России № 4336-У.*
Качество работы СВА **	Качество работы СВК **

* Показатель считается выполненным и присваивается 1 балл, если в течении года **не ухудшается оценка** экономического положения Банка, выполненная в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" по причине ухудшения оценки показателя Состояния внутреннего контроля (ПУ5) **в части показателей, закрепленных за СВА/СВК** в соответствии с Приложением № 10 к Указанию Банка России № 4336-У.

** Показатель «Качество работы» рассчитывается как **количество замечаний** ЦБ РФ / СД / Ревизионной комиссии / СВА / Внешнего аудитора (консультанта), полученных в отчетном периоде, **в части вопросов, проверенных и не выявленных СВА / СВК** в отчетном периоде (с учетом программы проверки и использованной выборки для проверок), но выявленное контролирующим органом.

Целевое значение - не более __ критических замечаний от контролирующих органов.

Примеры КПЭ сотрудников категории «Внутренний контроль»

ОС по ПОД ФТ (пример)

Балльная оценка Банка России по показателю Состояние внутреннего контроля (ПУ5) согласно Указанию Банка России № 4336-У.

Качество работы ДФМ *

Отсутствие правонарушений по статье 15.27 КОАП РФ

Качество сообщений, направленных в Росфинмониторинг **

Качество работы по снижению уровня сомнительных операций ***

Качественное проведение обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ согласно утвержденному Плану обучения по ПОДФТ на год.

* Показатель рассчитывается как **количество замечаний** ЦБ РФ / СД / Ревизионной комиссии / СВА / СВК / Внешнего аудитора (консультанта), полученных отчетном периоде, **в части вопросов, находящихся в зоне ответственности ДФМ**. Целевое значение - **не более __ критических замечаний** от контролирующих органов.

** Рассчитывается как отношение **количества направленных** за год в РФМ сообщений по ОПОК и сомнительным операциям к **принятым РФМ** за год. Показатель считается выполненным, если его фактическое значение равно целевому.

*** **Расчет уровня вовлеченности** Банка в совершение сомнительных операций производится в соответствии с **Методикой** расчета, изложенной в Информационном письме Банка России от **27 июля 2017 г. № ИН-01-12/40** «О критериях определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций". Показатель считается выполненным **если не нарушены контрольные значения уровня вовлеченности**, установленные в Информационном письме.

Примеры КПЭ сотрудников категории «Управление рисками»

Качество работы СУР *

Разработка ВНД в области организации ВПОДК и управления рисками **

Подготовка отчета "О результатах выполнения ВПОДК" за отчетный год

Значение балльной оценки по показателю Системы управления рисками (ПУ4), согласно Положения Банка России № 4336-У.

Максимальный прирост NPL***

* Показатель рассчитывается как **количество замечаний** ЦБ РФ / СД / РК / СВА / СВК / Внешнего аудитора (консультанта), полученных в отчетном периоде, в отношении работы СУР.

Целевое значение - **не более __ критических замечаний** в отчетном периоде.

** Показатель считается выполненным если все запланированные на календарный год задачи по доработке/разработке ВНД в области ВПОДК и управления рисками выполнены в установленный срок.

*** Показатель считается выполненным, **если фактическое значение** показателя **соответствует его целевому значению или ниже**.

Целевое значение показателя КПЭ рассчитывается в соответствии с методологией расчета NPL, определенной Аппетитом к риску.

НО: поскольку на NPL влияют подразделения/служащие, принимающих решения о выдаче ссуд, на такой КПЭ СУР имеет влияние финансовый результат подразделений (органов), принимающих решения, т.е. нарушен принцип независимости ФОТ СУР.

Разъяснения Банка России по вопросам организации системы оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

- **письмо ДБР ЦБ РФ от 27.10.2014 № 41-2-3-10/1911 (ответ на запрос от 28.04.2014):**
 - Банк **вправе, но не обязан** отнести подразделение контроля за информационными потоками к органам внутреннего контроля в соответствии с п.2.2.3 Положения ЦБ РФ № 242-П;
 - Полагаем, что **предоставление одному и тому же работнику** кредитной организации **полномочий по управлению рисками** (*Руководитель СУР*) или осуществлению внутреннего контроля (*Руководитель СВК*) **одновременно** с осуществлением таким работником функций, связанных с **принятием рисков** (*осуществление банковских операций и других сделок, и/или участие в Комитетах Банка с правом голоса*) **может привести** к возникновению **конфликта интересов** и не соответствует п.п.3.4.2. Положения ЦБ РФ № 242-П;
 - В целях применения Инструкции № 154-И **один работник не может одновременно относиться** к работникам, **принимаящим риски**, и работникам подразделений, осуществляющих **внутренний контроль и управление рисками**. Работник относится к той категории, функции которой преобладают в выполняемых им должностных обязанностях;
- **письмо ДБР ЦБ РФ от 22.12.2014 № 41-2-3-3/2221 (ответ на запрос от 22.10.2014):**
 - Руководящие работники подразделения, осуществляющего управление рисками, **несмотря на участие в кредитном комитете** или комитете по управлению активами и пассивами, по смыслу Инструкции 154-И **относятся к работникам, осуществляющим управление рисками**.
- **письмо ДБР ЦБ РФ от 26.12.2014 № 41-2-3-3/2261 (ответ на запрос от 27.11.2014):**
 - **Нефиксированная часть** оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, **может зависеть от финансового результата банка**, что не противоречит абз.3 пункта 2.5. Инструкции № 154-И.

Разъяснения Банка России по вопросам организации системы оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

➤ Ответ ЦБ РФ от 09.09.2019 № 3624-У-2019/16 :

Участие сотрудника, осуществляющего управление рисками, в деятельности комитетов с правом голоса по вопросам, связанным с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок, фактически приравнивает его к лицам, принимающим решения об осуществлении операций и сделок. В этом случае в кредитной организации будут отсутствовать лица, осуществляющие независимую оценку риска, то есть, осуществляющие функции по защите кредитной организации от возможных убытков. Это **противоречит** пункту 2.7 Указания Банка России № 3624-У, а также подпункта 3.4.2 пункта 3.4 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П.

Участие руководителя и сотрудников СУР в деятельности комитетов, на которых принимаются решения об осуществлении кредитной организацией операций и сделок, связанных с принятием риска, **по мнению ДБР, возможно в случае предоставления им права совещательного голоса** (например, в части предоставления заключения о соответствии (несоответствии) рассматриваемых сделок установленным лимитам, показателям склонности к риску и т.д., которое может повлиять на волеизъявление членов комитета с правом голоса, и, как следствие, выработать и принять коллегиальным органом решение с учетом политики кредитной организации по управлению рисками и установленной склонности к риску), **или права вето на совершение операций**, если такое право предусматривается внутренними документами кредитной организации.

Раскрытие информации о системе оплаты труда

Требования Банка России по раскрытию информации о системе оплаты труда: Инструкция № 154-И (в ред. Указания Банка России от 30.11.2018 N 4997-У)

2.7. Банком с базовой лицензией, небанковской кредитной организацией в установленном порядке обеспечено раскрытие информации, предусмотренной подпунктом 10.3 пункта 10 приложения к Указанию Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (утратило силу, ныне действует Указание Банка России № 4983-У от 27.11.2018г.)

Банком с универсальной лицензией обеспечено раскрытие информации о системе оплаты труда **в соответствии с разделом XII приложения** к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Указание Банка России № 4482-У: объем раскрытий

5. Информация, предусмотренная в **разделах II - XII приложения** к настоящему Указанию, раскрывается с учетом следующего.

5.1. В случае **если** какая-либо **информация** из предусмотренной в **приложении** к настоящему Указанию, **раскрыта** кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) **в составе пояснительной информации к годовой** (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) **отчетности** (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), **то** при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом **приводится ссылка на пункт пояснительной информации к годовой** (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) **отчетности** (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), содержащей раскрытие данной информации.

5.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) **вправе не раскрывать информацию в составе информации о процедурах управления рисками и капиталом**, предусмотренную в приложении к настоящему Указанию, **только в том случае, если в пояснительной информации к годовой** (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) **отчетности** (в консолидированной финансовой отчетности банковской группы) **информация раскрывается в объеме, предусмотренном приложением к настоящему Указанию.**

5.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) **может добавить дополнительные строки и (или) графы в таблицы**, предусмотренные приложением к настоящему Указанию. При этом нумерация последующих строк и граф таблицы сохраняется

5.8. Любая дополнительно раскрываемая **информация должна соответствовать внутреннему документу по раскрытию информации.**

Требования Банка России по раскрытию информации о системе оплаты труда: Инструкция № 154-И (в ред. Указания Банка России от 30.11.2018 N 4997-У)

2.2. Кредитная организация вправе не осуществлять раскрытие информации в соответствии с настоящим Указанием и (или) осуществлять ее раскрытие в ограниченном составе и (или) объеме, если Правительством Российской Федерации в соответствии с частью шестнадцатой статьи 8 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" **определены случаи, при которых кредитные организации вправе не осуществлять раскрытие информации** и (или) осуществлять ее раскрытие в ограниченном составе и (или) объеме.

2.3. Годовая отчетность (промежуточная отчетность), **содержащая сведения, составляющие государственную тайну**, должна раскрываться в части, не содержащей указанных сведений. **При невозможности выделения указанных сведений** годовая отчетность (промежуточная отчетность) **раскрытию не подлежит**

Указание 4482-У Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

1. Является обязательным к раскрытию для всех КО (банковских групп, или БГ).
2. Раскрывается следующая текстовая информация:
 - 2.1. **Информация о Комитете по вознаграждениям** при СД (НС), с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода;
 - 2.2. **Независимые оценки системы оплаты труда КО** (головной КО БГ и участников БГ) и лица, проводившие такую оценку, **а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки;**
 - 2.3. **Описание сферы применения** системы оплаты труда КО (головной КО БГ и участников БГ) (регионы, бизнес-подразделения), **включая филиалы**, представительства и дочерние организации КО на территории иностранного государства;
 - 2.4. **Информация о категориях работников**, осуществляющих функции **принятия рисков** (члены исполнительных органов КО (головной КО БГ), иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям;
 - 2.5. **Ключевые показатели**, политика и цели системы КО (БГ) в области вознаграждения (в том числе указывается информация о применении политики в области вознаграждения **участниками БГ, включая нерезидентов;**
 - 2.6. **Информацию о пересмотре СД (НС) КО** (головной КО БГ) **системы** оплаты труда **в течение года** с указанием **изменений** в системе оплаты труда в случае их наличия, **включая причины и влияние** этих изменений на систему оплаты труда;

Указание 4482-У: Раздел XII. Таблицы 12.1 - 12.3, особенности заполнения и раскрытия

- Таблицы являются **обязательными к раскрытию для всех кредитных организаций** (головных кредитных организаций банковских групп).
- Данные таблицы подлежат раскрытию **на ежегодной основе**.
- **Формы таблиц являются примерной** и при необходимости **могут быть изменены**.
- Категории работников должны **совпадать во всех таблицах настоящего раздела**.



Наши контакты для получения консультаций по интересующим вас вопросам проведения независимой оценки системы оплаты труда



Майя Савицкая

Менеджер

Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам
ФБК Grant Thornton

Mayya.Savitskaya@fbk.ru, bank@fbk.ru

+7 (495) 737 5353, доб. 3008, +7 (916) 327 2469

Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

Т: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

