

принятым «25» 09 2025 г.,
протокол от «25» 09 2025 г. №
61

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)
(полное фирменное наименование эмитента)

Код эмитента: 01978-В
(уникальный код эмитента)

за 6 месяцев 2025 года

Информация,
содержащаяся в настоящем отчете эмитента, подлежит
раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах.

Адрес эмитента 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1
(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)

Контактное лицо эмитента Начальник Управления правового обеспечения банковской
деятельности Галушко Константин Игорьевич
(должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица)

+7 (495) 797-42-22 доб. 6195
(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)

galushko@mkb.ru
(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет	http://www.mkb.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202 (адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)
--------------------------------	--

Председатель Правления
(наименование должности лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа эмитента)

«25» 09 2025 г.

Д.Р. Маликова
(И.О. Фамилия)



Оглавление

Раздел 1. Управленческий отчет Эмитента	5
1.1. Общие сведения об Эмитенте и его деятельности.....	5
1.2. Сведения о положении Эмитента в отрасли.....	9
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Эмитента.....	9
1.4. Основные финансовые показатели Эмитента.	12
1.5. Сведения об основных поставщиках Эмитента.	14
1.6. Сведения об основных дебиторах Эмитента.	15
1.7. Сведения об обязательствах эмитента.	15
1.7.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента	15
1.7.2. Сведения об обязательствах Эмитента из предоставленного обеспечения.....	15
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах Эмитента.	16
1.8. Сведения о перспективах развития Эмитента.	16
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью Эмитента.....	16
1.9.1. Отраслевые риски.....	17
1.9.2. Страновые и региональные риски.	19
1.9.3. Финансовые риски.	21
1.9.4. Правовые риски.	21
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).	21
1.9.6. Стратегический риск.....	21
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.	21
1.9.8. Риск информационной безопасности.	21
1.9.9. Экологический риск.....	21
1.9.10. Природно-климатический риск.	21
1.9.11. Риски кредитных организаций.....	21
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для Эмитента (группы Эмитента).	27
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках Эмитента.....	27
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.....	27
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента.	27
2.3. Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	31
2.4. Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.	52
2.5. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.	52
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента, а также о сделках Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках Эмитента.....	52
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента.	52
3.2. Сведения об акционерах Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента.	53
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	53
3.4. Сделки Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.	53
3.5. Крупные сделки Эмитента.	53
Раздел 4. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.	53

4.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	53
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые Эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	53
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	54
4.2.2. Описание политики Эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	54
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	54
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций.....	54
4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций.	54
4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта.	54
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.	54
4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента.	54
4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития.	54
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.	54
4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента.	54
4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента.	55
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям Эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям Эмитента с обеспечением.	55
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям Эмитента с ипотечным покрытием.....	55
4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.	55
4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	55
4.3.1.3. Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций.	55
4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.....	55
4.3.1.4.4. Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.	56
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	57
4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.	57
4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с заложенным обеспечением денежными требованиями.	57
4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.....	57
4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.	57
4.3.2.4.5. Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения.....	58
4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.	58
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента.	58

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.	58
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента.	58
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги Эмитента.	58
4.6. Информация об аудиторе Эмитента.	58
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.	61
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) Эмитента.	61
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.	61

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк, Эмитент) обязан раскрывать отчет эмитента в форме отчета эмитента, установленной Приложением 3 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П¹ (далее – 714-П) в связи с регистрацией проспекта ценных бумаг Банка.

Сведения об отчетности (консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности), которая (ссылка на которую) содержится в отчете Эмитента и на основании которой в отчете Эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка:

Консолидированная финансовая отчетность Эмитента:

<https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=202&type=4>

<https://ir.mkb.ru/investor-relations/reports/ifrs>

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента:

<https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=202&type=3>

<https://ir.mkb.ru/investor-relations/reports/ras/>

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность Эмитента, на основании которой в настоящем Отчете Эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Отчет Эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Отчете Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Отчете Эмитента.

Иная информация отсутствует.

Раздел 1. Управленческий отчет Эмитента

1.1. Общие сведения об Эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование:	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
ИНН (если применимо)	7734202860
ОГРН (если применимо)	1027739555282
Место нахождения	г. Москва
Адрес:	107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.

¹ Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»

Сведения о способе и дате создания Эмитента:

Способ создания: Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 23.06.1992 (протокол № 3) путем учреждения.

Дата создания:

Дата государственной регистрации	Дата регистрации в Банке России: 05 августа 1992 Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений об Эмитенте, зарегистрированного до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: 18.11.2002
Регистрационный номер кредитной организации – Эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	1978

Сведения о случаях изменения наименования и (или) реорганизации Эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен Отчет Эмитента:

Изменения наименования Эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, не происходили.

На основании решения Общего собрания акционеров от 28.08.2023 (Протокол №03 от 28.08.2023), а также решения единственного участника Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» (акционерное общество) от 28.08.2023 (Решение от 28.08.2023) Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН».

Банк является правопреемником Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» по всем его правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, которые не признаются или оспариваются сторонами, а также обязательства, не выявленные на момент реорганизации.

Описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности Эмитента (группы Эмитента) и краткая характеристика группы Эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу Эмитента, и личного закона таких организаций

Банк является универсальной кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1² (далее – Закон о банках и банковской деятельности).

Основной вид хозяйственной деятельности Эмитента (ОКВЭД): 64.19 (Денежное посредничество прочее).

В декабре 2004 года Банк был включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденную Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ³ (далее – Закон о страховании физических лиц).

По состоянию на 30.06.2025 Банк является материнской компанией банковской группы (далее – Группа и/или группа Эмитента), в которую входят:

[...]Общее количество организаций, составляющих Группу –11.

Деятельность организаций регулируется законодательством Российской Федерации с учетом специфики их деятельности, за исключением [...], личным законом которого является право Ирландии.

Банк не является прямо или косвенно акционером (участником) дочерней компании [...]. При этом компания [...] является компанией специального назначения, созданной в целях

² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

³ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации».

привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку.

Группа осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. Доходы Группы получены от операций на территории Российской Федерации.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

[...] - Информация о банковской группе и дочерних организациях Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 4,11 Перечня к Приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 7,13 Перечня к Приложению).

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале Эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал Эмитента) в связи с осуществлением Эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения:

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента устанавливаются статьей 18 Закона о банках и банковской деятельности и Приказом Банка России от 23.04.1997 № 02-195⁴

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

В расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, не включаются иностранные инвестиции:

1) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и финансируемые за счет прибыли указанных кредитных организаций, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Российскую Федерацию из-за рубежа;

2) осуществленные имеющими лицензию на осуществление банковских операций дочерними кредитными организациями иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, а также все последующие инвестиции указанных организаций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

3) осуществленные до 01.01.2007 в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

4) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, приватизация которых осуществлялась после 22.08.2012;

5) составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленные после 01.01.2007 при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении указанного срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчет и не опубликовал это решение. Порядок

⁴ Приказом Банка России от 23.04.1997 № 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов»

принятия Банком России указанного решения и его опубликования устанавливается Банком России.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

Под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

При достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:

- отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;
- налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

Акции (доли) кредитной организации, отчужденные (проданные) с нарушением указанного запрета, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации в течение периода действия такого запрета. В случае совершения сделки (сделок) по отчуждению (приобретению) акций (долей) кредитной организации с нарушением указанного запрета Банк России подает иск о признании соответствующей сделки (сделок) недействительной (недействительными).

Вышеуказанные меры не применяются в отношении иностранных инвестиций, указанных в пунктах 1 и 2 части второй статьи 18 Закона о банках и банковской деятельности. Меры, предусмотренные пунктом 2 части шестой статьи 18 Закона о банках и банковской деятельности, не применяются в отношении иностранных инвестиций, направляемых в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России на основе международных договоров Российской Федерации.

Банк России прекращает применение вышеуказанных мер в случае, если размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, составит менее 50 процентов.

Порядок применения и прекращения применения вышеуказанных мер и порядок раскрытия информации о применении, причинах применения, прекращении применения этих мер устанавливаются нормативными актами Банка России.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ⁵ (далее – Закон о Центральном Банке), дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента:

- приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц более 1% акций Банка требует уведомления Банка России, более 10% - предварительного согласия или последующего согласия, в соответствии с

⁵ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Инструкцией Банка России от 25.12.2017 № 185-И⁶. Эти требования распространяются также на случаи приобретения более 1% акций Банка, более 10 % акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Законом о защите конкуренции;

- приобретение акций Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;
- запрет на право государственных и муниципальных унитарных предприятий выступать акционерами Банка.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, ценные бумаги, нематериальные активы, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

В настоящее время действуют временные ограничения на уровне Указов Президента Российской Федерации (далее – РФ):

- Указ Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» – определяет особый порядок осуществления сделок с участием иностранных лиц.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента, установленные его уставом

В соответствии с Уставом Банка ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру; ограничения суммарной номинальной стоимости акций, которые могут принадлежать одному акционеру и ограничения максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Иная информация отсутствует.

1.2. Сведения о положении Эмитента в отрасли.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Эмитента.

Основные операционные показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (группы Эмитента) в натуральном и (или) денежном выражении

Банк входит в 10 крупнейших банков Российской Федерации по активам и осуществляет свою деятельность на территории России. В таблице ниже представлена информация о основных операционных показателях Банка.

Показатель	30.06.2025	31.12.2024
------------	------------	------------

⁶ Инструкция Банка России от 25.12.2017 № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации».

Количество дополнительных офисов, шт.	93	95
Количество банкоматов, шт.	716	741
Количество терминалов, шт.	1 007	1 029
Количество активных корпоративных клиентов, тыс.	40	42
Количество активных розничных клиентов, тыс.	912	908
	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2025 30.06.2024	
Количество сделок долгового финансирования для клиентов, в которых Банк выступил организатором, шт.	55	45
Объем привлеченного заемного капитала по сделкам долгового финансирования для клиентов, трлн рублей	0,9	0,7

По состоянию на 30.06.2025 банковская группа имеет четыре основных отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями банковской группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления и иные руководители банковской группы рассматривают внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Ниже представлена доля каждого операционного сегмента в структуре операционного дохода:

	30 июня 2025	30 июня 2024
Корпоративный банковский бизнес	64%	66%
Инвестиционный бизнес	26%	11%
Казначейство	-45%	4%
Розничный банковский бизнес	55%	19%

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции, денежные переводы и кассовые операции;
- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с банковскими картами, денежные переводы;
- инвестиционный бизнес: проведение операций на финансовых рынках и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО»;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг, проведение операций на финансовых рынках с целью управления финансовыми рисками.

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Эмитента (группы Эмитента).

В первом полугодии 2025 года количество дополнительных офисов уменьшилось на 2 офиса и составило 93 офиса (31.12.2024 года: 95).

По состоянию на 30.06.2025 года количество банкоматов Банка было сокращено на 25 банкоматов и составило 716 банкоматов (31.12.2024 года: 741).

Количество терминалов за первое полугодие 2025 уменьшилось на 22 терминала и составило 1 007 терминалов (31.12.2024 года: 1 029).

Доля корпоративного банковского бизнеса в структуре операционного дохода за первое полугодие 2025 года снизилась на 2 процентных пункта и составила 64% (30.06.2024 года: 66%).

Доля инвестиционного бизнеса в структуре операционного дохода за первое полугодие 2025 года увеличилась на 15 процентных пунктов и составила 26% (30.06.2024 года: 11%).

Доля розничного банковского бизнеса в структуре операционного дохода за первое полугодие 2025 года выросла на 36 процентных пунктов и составила 55% (30.06.2024 года: 19%).

Активная база корпоративных клиентов Группы по состоянию на 30.06.2025 года составила 40 тыс. клиентов и сократилась на 4,8% в низкодходном сегменте.

Активная розничная клиентская база увеличилась на 4 тыс. клиентов и составила 912 тыс. активных клиентов (31.12.2024 года: 908 тыс. клиентов).

За первое полугодие 2025 года Банк выступил организатором 55 сделок на рынке заемного капитала на сумму 0,9 трлн руб. (за первое полугодие 2024 года: 45 сделок на общую сумму 0,7 трлн руб.).

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей Эмитента (группы Эмитента).

Банк является универсальным коммерческим банком, предоставляющим широкий спектр финансовых услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций.

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных / импортных операций, конверсионные операции, торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Эмитент осуществляет деятельность в Российской Федерации. Доходы Банка получены от операций на территории Российской Федерации. Макроэкономическая ситуация в стране влияет на объемные показатели операционной деятельности Группы и ее финансовые результаты.

В 2025 году сохраняется санкционное давление в отношении российской экономики, возникшее в результате эскалации конфликта между Российской Федерацией и Украиной в 2022 году.

Ниже представлены основные макроэкономические тренды за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2025 года⁷.

Средняя цена на нефть российской марки Urals в июне 2025 года сложилась в размере 59,8 долларов США за баррель (декабрь 2024 года: 63 доллара США).

В первом полугодии 2025 года произошел рост курса национальной валюты до 78,4685 (доллар США) и до 92,2785 (евро). Укрепление связано в том числе со снижением спроса на импорт в условиях жесткой денежно-кредитной политики и операциями Банка России по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке.

В июне 2025 года инфляция составила 9,4%. В июне 2025 года Банк России снизил ключевую ставку до уровня 20% годовых. В конце июля 2025 года ЦБ РФ было принято решение снизить ключевую ставку до 18% годовых. В сентябре 2025 года ЦБ РФ было принято решение снизить ключевую ставку до 17% годовых.

В 2025 году российская экономика продолжила рост. По итогам пяти месяцев 2025 года рост ВВП составил в среднем 1,5%. Его поддерживает активный внутренний спрос, который основывается на росте реальных заработных плат и доходов граждан.

Оборот розничной торговли по итогам первого полугодия 2025 года увеличился на 2,1%. Объем платных услуг населению вырос на 2,3% по сравнению с квартальными значениями 2024

⁷ Статистические данные представлены на официальных web-сайтах Центрального Банка Российской Федерации и Министерства экономического развития Российской Федерации

года. Реальные располагаемые доходы населения выросли на 8,7%.

Уровень безработицы в первом полугодии 2025 года составлял в среднем 2,2%.

Для достижения целевых роли и места на рынке Банк намерен проводить гибкую конкурентоспособную тарифную политику, развивать и совершенствовать банковские технологии, повышать корпоративную культуру и качество корпоративного управления, а также уделять особое внимание поддержанию высокого качества предоставляемых услуг, извлекая пользу от синергии направлений деятельности Банка, в которых Банк имеет определенные преимущества перед другими аналогичными финансовыми организациями.

1.4. Основные финансовые показатели Эмитента.

1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, не являющегося кредитной организацией, составляющей консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность).

Банк является кредитной организацией, составляющей консолидированную финансовую отчетность.

1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, не составляющего и не раскрывающего консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность).

Банк является кредитной организацией, составляющей консолидированную финансовую отчетность.

1.4.3. Основные финансовые показатели Эмитента, являющегося кредитной организацией.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	30.06.2025	30.06.2024
1	2	3	8	8
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	30 569	49 001
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	1,90%	2,70%
3	Чистые комиссионные доходы, млн. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	7 019	6 020
4	Операционные доходы, млн. руб.	Сумма чистых операционных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	27 133	40 728
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	49,5%	35,4%
6	Чистая прибыль (убыток) за период, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	6 944	19 473

7	Собственные средства (всего капитал), млн. руб.	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	376 355	412 698
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	12,7%	13,1%
9	Норматив достаточности базового капитала	и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	9,4%	9,4%
10	Норматив достаточности основного капитала		11,0%	11,1%
11	Рентабельность капитала (ROE) ⁸ , %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала	4,7%	13,1%
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	3,5%	1,2%
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	1,0%	0,7%

1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности Эмитента (Группы Эмитента).

Иные финансовые показатели не приводятся.

1.4.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей, приведенных в п. 1.4.3. настоящего Отчета.

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки за первое полугодие 2025 года достигли 30,6 млрд руб. и уменьшились по сравнению с аналогичным

⁸ в расчете показателя капитал скорректирован на сумму бессрочных субординированных облигаций

периодом 2024 года на 18,4 млрд рублей за счет ускоренного роста процентных расходов по сравнению с процентными доходами на фоне возросшей конкуренции за средства клиентов, а также увеличения расходов на формирование резервов под кредитные убытки.

Чистая процентная маржа (NIM)

Чистая процентная маржа за 2024 год снизилась на 80 б.п. и составила 1,9% (по итогам первого полугодия 2024 года: 2,7%), что соответствует рыночной тенденции к снижению показателя в целом на банковском рынке, вызванной обострившейся конкуренцией среди кредитных организаций за средства клиентов на депозитном рынке.

Чистые комиссионные доходы

По итогам первого полугодия 2025 года чистый комиссионный доход банка увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 16,6% и составил 7 млрд руб. (30.06. 2024 года: 6 млрд руб.). В первом полугодии 2025 года банк фокусировался на документарных операциях для корпоративного бизнеса и инвестировал в лояльность клиентов, что позволило увеличить активную розничную клиентскую базу.

Операционные доходы

Операционные доходы в первом полугодии 2025 года составили 27,1 млрд рублей, уменьшившись на 13,6 млрд рублей по сравнению с данными за шесть месяцев 2024 года (30.06.2024 года: 40,7 млрд руб.).

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR)

На 30.06.2025 года соотношение операционных расходов и доходов составило 49,5% (30.06.2024 года: 35,4%).

Чистая прибыль (убыток) за период

Чистая прибыль по итогам первого полугодия 2025 года составила 6,9 млрд руб. (по итогам первого полугодия 2024 года: 19,5 млрд руб.). Существенное давление на прибыльность банка оказал ускоренный рост процентных расходов по сравнению с процентными доходами на фоне возросшей конкуренции за средства клиентов.

Собственные средства (всего капитал)

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 30.06.2025 года уменьшились на 8,8% за счет увеличения отложенного налогового актива и снижения субординированного долга и составили 376,4 млрд рублей (30.06.2024 года: 412,7 млрд руб.).

Нормативы достаточности собственных средств

Нормативы достаточности собственных средств и капитала превышают минимально установленные значения.

Рентабельность капитала (ROE)

Рентабельность капитала (ROE) по состоянию на 30.06.2025 года уменьшилась и составила 4,7% (30.06.2024 года: 13,1%).

Доля неработающих кредитов (NPL)

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле по состоянию на 30.06.2025 года выросла и составила 3,5% (30.06.2024 года: 1,2%).

Стоимость риска (COR)

Стоимость риска (COR) по итогам первого полугодия 2025 года составляет 1%, что на 0,3 п.п. ниже данного показателя за аналогичный период 2024 года (по итогам первого полугодия 2024 года: 0,7%).

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

Информация раскрыта в разделе 1.3. «Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента» в части раздела «Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей Эмитента (группы Эмитента)».

1.5. Сведения об основных поставщиках Эмитента.

По мнению Эмитента, предоставление информации об основных поставщиках Группы Эмитента не является для Эмитента рациональным, исходя из высокой доли материнской

организации в операциях Группы Эмитента и несущественности объема и доли поставок сырья и товаров (работ, услуг) поставщиками для консолидированной финансовой отчетности Группы. В связи с чем, информация об основных поставщиках раскрывается в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Доля (объем) поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу Эмитента за первое полугодие 2025 года составляет 0% (0 млн. рублей), доля внешнегрупповых поставщиков за первое полугодие 2025 года составляет 100% (304 млн рублей).

Определенный Эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика: уровень существенности определен в размере 10% от объема поставок товаров (работ, услуг).

Поставщики, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг): отсутствуют.

1.6. Сведения об основных дебиторах Эмитента.

Дебиторская задолженность для целей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности эмитента включена в статью «Прочие активы» в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, и включает в себя расчеты с платежными системами, расчеты по налогам и сборам, расчеты по операциям на финансовых рынках, предоплаты и прочие требования к контрагентам.

Доля (объем) дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу Эмитента на 30.06.2025 года, составляет 0% (0 млн рублей), доля внешнегрупповых дебиторов на 30.06.2025 года составляет 100,0% (15 011 млн рублей).

Определенный Эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора: уровень существенности определен в размере 10% от общей суммы дебиторской задолженности

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, за отчетный период: отсутствуют.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента.

1.7.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента

Кредиторская задолженность для целей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности эмитента включена в статью «Прочие обязательства» в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, и включает в себя расчеты с платежными системами, расчеты по налогам и сборам, расчеты по операциям на финансовых рынках, расчеты с поставщиками и прочие обязательства перед контрагентами.

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу Эмитента на 30.06.2025 года, составляет 0,3% (74 млн рублей), доля внешнегрупповых кредиторов на 30.06.2025 года составляет 99,7% (28 093 млн рублей).

Определенный Эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора: уровень существенности определен в размере 10% от общей суммы кредиторской задолженности

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности Эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности: отсутствуют кредиторы, на которых приходится не менее 10% общей суммы кредиторской задолженности.

1.7.2. Сведения об обязательствах Эмитента из предоставленного обеспечения

Банком в рамках стандартной операционной деятельности проводятся операции РЕПО, предполагающие предоставление ценных бумаг в качестве обеспечения обязательств по возврату привлеченных денежных средств. Объем привлеченных Банком по сделкам РЕПО средств по состоянию на 30.06.2025 года составил 999,9 млрд рублей (31.12.2024 года: 967,9 млрд рублей),

справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение составила 1 098,5 млрд рублей (31.12.2024 года: 1 034, 0 млрд рублей). Средства, привлеченные по сделкам РЕПО отражены в статье «Счета и депозиты банков и других финансовых организаций».

Определенный Эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения: не менее 10 процентов от размера предоставленного обеспечения на 30.06.2025.

Сведения о совершенных Эмитентом сделках по предоставлению обеспечения, составляющих не менее 10 процентов от размера предоставленного обеспечения на 30.06.2025 отсутствуют.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах Эмитента.

Прочие обязательства, которые, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента, отсутствуют.

1.8. Сведения о перспективах развития Эмитента.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью Эмитента.

Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента (группы Эмитента).

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В случае реализации негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, в том числе таких как, снижение темпов роста ВВП, увеличение инфляции, роста волатильности показателей на финансовых рынках, снижения реальных располагаемых доходов населения и роста безработицы возможно изменение будущих результатов деятельности Эмитента. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты Эмитента может отличаться от текущих ожиданий руководства.

Эмитент оценивает вышеуказанные макроэкономические изменения как существенные, которые могут оказывать в большей степени влияние на экономическую ситуацию Российской Федерации и, в основном, находятся вне контроля Эмитента.

В рамках процесса управления рисками Эмитент осуществляет регулярные процедуры по идентификации рисков и оценки их существенности. В отношении каждого значимого вида риска Эмитент определяет подход к оценке требований к капиталу, после чего в рамках агрегации требований к капиталу определяется совокупный уровень риска и соответствующий ему объем требований к капиталу по всем значимым видам рисков. Для ограничения подверженности рискам Эмитентом устанавливается аппетит к риску, представляющий систему показателей, характеризующих совокупный уровень риска Группы, приемлемый в рамках стратегических целей. Эмитент тщательно оценивает и взвешивает риски, связанные с его деятельностью, имеет стабильное финансовое положение.

Значимыми рисками, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента, являются банковские риски:

Кредитный риск

- кредитный риск дефолта
- кредитный риск контрагента

Рыночный риск, включая валютный

- процентный риск инструмента
- фондовый риск
- товарный риск в рыночном риске
- риск кредитного спреда
- остаточный риск в рыночном риске

Риск потери ликвидности

- риск физической ликвидности
- риск нормативной ликвидности

- риск структурной ликвидности (концентрации)
- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков) риск непредвиденных требований ликвидности

- риск рыночной ликвидности
- риск фондирования

Риск концентрации

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов
- кредитные требования к контрагентам, находящимся в одном секторе экономики
- зависимость от отдельных источников ликвидности

Процентный риск по банковской книге

- линейный процентный риск: гэп риск (риск разрывов в срочной структуре); базисный риск; риск изменения спреда фондирования (ликвидности)

- нелинейный процентный риск: (риск опциональности)

Операционный риск

- модельный риск
- риск ошибок в управлении проектами
- риск ошибок в управленческих процессах
- риск нарушения непрерывности деятельности
- риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц
- риск ошибок процесса управления персоналом
- риск информационных систем
- риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля
- правовой риск
- риск информационной безопасности
- риск аутсорсинга

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Последовательность описания рисков может условно рассматриваться в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента. Нарушение установленных показателей и индикаторов системы риск-аппетита Эмитента, выявляемое в рамках осуществления Эмитентом регулярных контрольных процедур, по любому из указанных видов рисков может негативно сказаться на финансовых показателях Эмитента и может привести к снижению стоимости его ценных бумаг.

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента, при этом не является исчерпывающим и единственно возможным так как могут выделяться сопутствующие виды рисков, присущие деятельности Эмитента, но не являющиеся значимыми. Таким образом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

Эмитент является головной кредитной организацией Группы. Сведения о рисках Эмитента, указанные в настоящем разделе, также связаны с Группой. Подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом, раскрыты в следующих подпунктах данного раздела.

1.9.1. Отраслевые риски.

Основными отраслевыми рисками для Эмитента, как кредитной организации, являются банковские риски, сведения о которых приведены в пункте 1.9.11 настоящего Отчета Эмитента.

К основным факторам, постоянно влияющим на деятельность Банка и исполнение обязательств, относятся рыночные и нерыночные факторы. Под рыночными факторами понимаются объективные условия, складывающиеся на финансовом рынке. К нерыночным факторам относятся фискальная и монетарная политики государства, а также иные меры государственной политики, направленные на регулирование финансового рынка, банковского сектора.

По данным Банка России банковский сектор в целом сохраняет устойчивость. Несмотря на некоторое снижение процентной маржи, рентабельность активов банков осталась вблизи 1,9% в результате положительной переоценки ценных бумаг, роста основных доходов и сохранения

резервов на уровне предыдущего года. Достаточность капитала банков восстановилась до средних исторических значений (13,0% по состоянию на 01.04.2025, а в среднем с 2014 г. – 12,7%) благодаря сохранению рентабельности и замедлению роста кредитного портфеля. Запас капитала вырос с 4,5 до 4,7 п.п. к нормативу достаточности капитала Н1.0, включая требования к соблюдению надбавок, а с учетом накопленного макропруденциального буфера – с 5,2 до 5,6 процентного пункта. Выплата банками дивидендов окажет давление на достаточность капитала (единовременное влияние крупнейших дивидендных выплат в период с 2020 по 2024 г. составляло около - 0,5 п.п. Н1.0 банковского сектора). Плановое повышение антициклической надбавки с 01.07.2025 до 0,5% будет способствовать поддержанию запаса устойчивости банков и существенно не повлияет на потенциал банковского кредитования.

Ситуация с нормативной ликвидностью банков с начала года улучшилась. После смягчения Банком России графика выхода из послаблений по нормативу краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) и повышения гибкости в соблюдении системно значимыми кредитными организациями (далее – СЗКО) норматива влияние требований по соблюдению НКЛ на ценообразование банковских продуктов снизилось: спред депозитных ставок банков к ключевой ставке Банка России сузился и в розничном сегменте с февраля вновь стал отрицательным (-1,4 п.п. в первой декаде мая). Начиная с 01.07.2025 СЗКО должны будут поддерживать НКЛ, рассчитанный без учета безотзывной кредитной линии, на уровне не ниже 60% (сейчас требование составляет 50%).

Влияние этого планового изменения на денежно-кредитные условия будет ограниченным с учетом роста фактических значений НКЛ крупнейших банков в отчетный период и сохранения гибкости использования безотзывной кредитной линии. Кроме того, с 01.10.2025 предусмотрено внедрение национального НКЛ. Новый норматив будет учитывать национальную специфику, более точно регулируя риск краткосрочной ликвидности СЗКО.

Несмотря на опережающий рост стоимости фондирования в конце 2024 г., маржинальность банковского бизнеса в целом остается достаточно высокой. Чистая процентная маржа (далее - ЧПМ) в целом по банкам снизилась незначительно – с 4,4% в III квартале 2024 г. до 4,2% в I квартале 2025 года. В условиях структурной подверженности российских банков процентному риску ограничить его по банковскому портфелю позволяют высокая доля плавающих ставок в корпоративном кредитном портфеле, возмещения Минфина Российской Федерации по льготной ипотеке и наличие текущих и накопительных счетов клиентов с низкой чувствительностью к изменению ставок (по состоянию на 01.04.2025 на 30% средств населения на текущих и накопительных счетах проценты не начисляются, еще около 20% таких средств размещено по ставкам ниже 5%). Но ситуация по сектору неоднородна: около 18% банков (42% по активам) работают с более узкой маржой: их ЧПМ снизилась за тот же период с 2,0 до 1,1%. Кроме того, на ЧПМ может оказать давление рост кредитного риска в условиях продолжительного периода высоких ставок. Банкам важно улучшать качество оценки процентного риска, при разработке кредитных продуктов учитывать результаты стресс-тестирования при различных траекториях ставок, а также не допускать трансформации процентного риска в кредитный.

В России по сравнению с другими странами с формирующимися рынками в первой половине апреля 2025 г. произошло более существенное снижение фондового рынка, что было обусловлено падением цен на нефть и геополитической неопределенностью. При этом с 01.10.2024 по 31.03.2025 основные показатели финансового рынка в России продемонстрировали лучшую динамику среди стран с формирующимися рынками.

Снижение доходностей облигаций, начавшееся в декабре 2024 г. (с декабря 2024 по март 2025 г. доходности облигаций федерального займа (далее – ОФЗ) снизились на 317 б.п., корпоративных облигаций – на 479 б.п.), привело к положительной переоценке рублевого облигационного портфеля банковского сектора в IV квартале 2024 – I квартале 2025 г. на 71 млрд рублей. Также произошло снижение непризнанной отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 101 млрд рублей. Дальнейшая динамика будет зависеть от тренда по инфляции, бюджетной политики, а также влияния геополитических тенденций на российский рынок.

Рубль укреплялся относительно основных иностранных валют 6-й месяц подряд. Основной причиной этого тренда оставалась привлекательность российских активов для граждан и компаний в условиях жесткой денежно-кредитной политики и, как следствие, низкий спрос на

валюту. Ожидание рынка по снижению ключевой ставки положительно сказалось на рынках ОФЗ и корпоративных облигаций, на акции в большей степени оказывало влияние сохранение геополитической напряженности.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Эмитентом в своей деятельности, а также риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги Эмитента, не влияют на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам, в связи с тем, что Эмитент оперирует в финансовой сфере и не осуществляет производство какой-либо продукции.

Эмитент не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации, в связи с чем риски, характерные для отрасли, в которой Эмитент осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность, на рынках за пределами Российской Федерации, отсутствуют.

1.9.2. Страновые и региональные риски.

Страновой риск

Эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Система управления страновыми рисками состоит из следующих этапов:

- сбор и анализ макроэкономических показателей и суверенных рейтингов, присвоенных странам международными рейтинговыми агентствами;
- анализ структуры принимаемых страновых рисков в разрезе отдельных видов кредитных операций;
- выявление стран, по которым присутствует повышенная концентрация страновых рисков относительно расчетных значений лимитов.

Система управления страновыми рисками позволяет принимать решения о возможности проведения операций с иностранными контрагентами с учетом текущей концентрации страновых рисков и планируемых операций, а также осуществлять оперативный контроль за соответствием принятых совокупных страновых рисков установленным лимитам.

В целях лимитирования рисков на иностранных контрагентов в Банке производится оценка их финансового состояния на основании отчетности по стандартам МСФО, учитываются рейтинги крупнейших мировых рейтинговых агентств. Операции совершаются главным образом с первоклассными иностранными финансовыми институтами, обладающими высокими международными кредитными рейтингами.

Страна принимаемого риска может быть, как страной юридической регистрации контрагента, так и страной его фактического присутствия или ведения его основного бизнеса или размещения его основных активов.

Большинство клиентов Эмитента также осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории Российской Федерации. Эмитент совершает операции на межбанковском рынке (включая операции ПФИ и РЕПО) с крупными иностранными контрагентами, в том числе иностранными организациями, являющимися профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Политическая и экономическая ситуация в стране, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики, вызвав тем самым ухудшение финансового положения Эмитента и снижение прибыли Эмитента, что впоследствии негативно скажется на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам.

Эмитент подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в Российской Федерации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

В начале 2025 г. перспективы роста мировой экономики заметно ухудшились из-за активизации торговых войн. Повышение торговых пошлин и ограничение импорта могут привести к перебоям в цепочках поставок, удорожанию производства и росту цен. Перед ведущими центральными банками возникает дилемма в отношении траектории денежно-кредитной политики (далее – ДКП): с одной стороны, усилилась угроза рецессии, а с другой стороны, возросли инфляционные риски. В этой ситуации фондовые индексы в начале апреля существенно снизились во многих странах, как и цены на сырьевые товары.

При этом в финансовых системах многих стран остаются давно накопленные уязвимости: значительный уровень задолженности нефинансового сектора, завышенная рыночная стоимость активов, проблемы с ликвидностью у небанковских финансовых посредников, которые могут усугублять волатильность на рынках. Во многих юрисдикциях существует риск снижения бюджетно-долговой устойчивости из-за сохранения значительного государственного долга и роста расходов на государственное финансирование. Страны с формирующимися рынками (далее – СФР) могут столкнуться с оттоком капитала. Россия изолирована от этого канала из-за санкций и мер контроля за потоками капитала. Однако если в мире произойдет более существенное замедление экономического роста, для России ключевым риском может стать падение цен на экспортные товары, в первую очередь нефть.

В IV квартале 2024 – I квартале 2025 г. западные страны продолжили вводить санкции против различных отраслей российской экономики, а также отдельных физических и юридических лиц, в том числе из дружественных стран. Новые ограничения были направлены против нефтегазовой и угольной отраслей, ОПК, судоходных и нефтесервисных компаний. По итогам 2024 г. сальдированный финансовый результат компаний снизился на 6,9% г/г, до 30,4 трлн руб., в большинстве отраслей наблюдается снижение числа прибыльных компаний. На финансовое положение организаций негативно влияют рост себестоимости, в том числе из-за санкций, увеличение процентных расходов по долгу в условиях жесткой ДКП, а также замедление экономической активности после быстрого роста. Тем не менее по историческим меркам объем прибыли достаточно высокий – как в целом по экономике, так и в большинстве секторов. Исключением является угольная отрасль, в которой на фоне неблагоприятной конъюнктуры рынка получен отрицательный сальдированный результат.

Как отмечает Банк России в «Обзоре финансовой стабильности за 4 квартал 2024-I квартал 2025 года», в отчетный период российская экономика росла, хотя прирост ВВП снизился с 4,5% в IV квартале 2024 г. до 1,4% в I квартале 2025 года. Жесткая ДКП Банка России способствовала замедлению кредитования до сбалансированного уровня, наметились признаки дезинфляции. Внешние условия оставались сложными: недружественные страны вводили дополнительные пакеты санкций, на фоне объявления США масштабных пошлин в начале апреля волатильность на глобальных рынках распространилась и на российский фондовый рынок. Торговые войны могут негативно повлиять на нашу экономику, прежде всего через снижение цен на нефть и другие сырьевые товары.

Макроэкономическая стабильность зависит и от бюджетной устойчивости. Бюджетное правило, а также согласованность его параметров с преобладающим средним уровнем будущих цен на нефть являются важными элементами этой устойчивости.

Региональные риски

Эмитент осуществляет свою деятельность в крупнейших городах на территории 17 субъектов и регионов Российской Федерации с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем, нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов.

В целом, необходимо отметить, что указанные риски находятся вне контроля Эмитента и не признаны значимыми для Эмитента, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

1.9.3. Финансовые риски.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

1.9.4. Правовые риски.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

1.9.6. Стратегический риск.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

1.9.8. Риск информационной безопасности.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

1.9.9. Экологический риск.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

1.9.10. Природно-климатический риск.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

1.9.11. Риски кредитных организаций.

Эмитент является кредитной организацией, в связи с чем дополнительно приводит сведения о рисках, связанных с деятельностью кредитной организации, включая информацию о: кредитном риске; рыночном риске; риске потери ликвидности; операционном риске; риске секьюритизации.

Кредитный риск

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск. Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по

сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относятся:

1) Кредитный риск дефолта – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного с Банком договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

2) Кредитный риск контрагента – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Банк применяет внутренние модели количественной оценки вероятности дефолта и других компонентов кредитного риска, используемых для определения величины ожидаемых потерь/убытков, требований к экономическому капиталу и взвешенных по риску активов. Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком, строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.).

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков Дирекцией рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе, осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку имущества, принимаемого в обеспечение исполнения обязательств заемщиков перед Банком, и последующий контроль за наличием и изменением его фактической стоимости на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

В дополнение к процедурам управления кредитным риском применяются следующие методы управления риском возникновения негативных последствий в связи с тем, что применяемые методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта, который может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом (остаточный риск в кредитном риске);

- регулярный мониторинг объектов обеспечения с целью подтверждения ликвидности и стоимости данных объектов, проводимый на основании анализа цен по видам имущества и общей информации о рыночных тенденциях по отраслевым и территориальным признакам с целью выявления признаков изменения стоимости и ликвидности имущества, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих работу с обеспечением;

- применение методики определения ликвидности и определения оценочной стоимости объектов залога в рамках первичной оценки и последующего мониторинга объектов обеспечения, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих алгоритмы стоимостной оценки объектов залога;

- проведение правовой экспертизы предметов принимаемого обеспечения со стороны профильного подразделения, которая, в том числе, предполагает анализ правовых рисков, связанных с ограничениями, затрудняющими реализацию обеспечения;

- применение методики количественной оценки кредитного риска, предполагающей, что предметы обеспечения, не удовлетворяющие критериям по ликвидности и отсутствию существенных правовых рисков, не принимаются в расчет для снижения размера ожидаемых и

непредвиденных потерь от кредитного риска, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих алгоритм расчета уровня потерь при дефолте.

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются Большим кредитным комитетом и кредитным комитетом, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент (подразделения риск-менеджмента наделены правом совещательного голоса и правом вето). Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению – Комитетом по рискам.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов под влиянием рыночных показателей – риск-факторов: валютных курсов, процентных ставок, кредитных спредов, котировок акций и котировок биржевых товаров.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, а также их производных, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю, процентный риск по неторговому портфелю (процентный риск банковского портфеля) и валютный риск баланса.

Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании модели оценки ожидаемых потерь (Expected Shortfall (ES)), которая отражает взаимозависимость между основными риск-параметрами и оценивает потенциальные экономические убытки на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях рыночных условий. Процентный риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности чистого процентного дохода и экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок. Управление валютным риском баланса осуществляется путем минимизации величины открытой валютной позиции в соответствии с установленными ограничениями.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по отдельным финансовым инструментам, значения метрик чувствительности к изменениям риск-факторов, валютную позицию и сценарные стресс-потери, а также проводит регулярный мониторинг их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

При управлении рыночным риском Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

К рыночному риску торгового портфеля относятся:

процентный риск инструмента – риск возникновения негативных последствий из-за неблагоприятного изменения процентных ставок по инструментам торгового портфеля (в частности, риск отрицательной переоценки торгового портфеля вследствие изменения ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью);

валютный риск инструмента – риск возникновения негативных последствий в связи с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов вследствие неблагоприятного изменения стоимости номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов и (или) драгоценных металлов, входящих в состав торгового портфеля. Базой для расчета величины валютного риска торгового портфеля выступает величина процентного и фондового рисков по инструментам, номинированным в иностранной валюте;

фондовый риск – риск возникновения негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (долевые ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

товарный риск в рыночном риске – риск возникновения потерь в связи с неблагоприятным изменением рыночных цен на биржевые товары, за исключением драгоценных металлов (включая производные финансовые инструменты, в основе которых лежат биржевые товары);

риск кредитного спреда – риск возникновения негативных последствий из-за неблагоприятного изменения кредитных спредов эмитентов облигаций по инструментам торгового портфеля.

остаточный риск в рыночном риске - риск возникновения негативных последствий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения рыночного риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Риск потери ликвидности

Источником данного вида риска является неспособность кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации, либо несоблюдения требований регулятора в отношении данного вида риска.

На ежедневной основе осуществляется строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и Показатель краткосрочной ликвидности (далее-ПКЛ)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативами достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), долгосрочной ликвидности (Н4), чистого стабильного фондирования (НЧСФ) и финансового рычага (Н1.4).

Эмитент выделяет следующие основные подвиды риска потери ликвидности:

Риск физической ликвидности – риск невозможности исполнения обязательств перед контрагентом в какой-либо валюте, как в наличной, так и безналичной форме, из-за дефицита данной валюты.

Риск нормативной ликвидности – риск нарушений регуляторных (пруденциальных) требований в части риска ликвидности.

Риск структурной ликвидности (концентрации) – риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка / участника Группы от одного / нескольких клиентов или источников фондирования / ликвидности в определенной валюте / на определенном сроке или от других параметров (например, сектор экономики, географическая зона, тип инструмента и другие).

Также выделяются следующие различные формы риска потери ликвидности:

Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков).

Риск непредвиденных требований ликвидности – риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено.

Риск рыночной ликвидности – риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска.

Риск фондирования – риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации. Риск фондирования учтен в процентном риске.

Процедуры управления риском потери ликвидности Банка предусматривают следующие элементы:

- факторы возникновения данного вида риска;
- процедуры определения потребности кредитной организации в фондировании, включая определение избытка / дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок составления прогноза ликвидности и проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами – заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности. Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами.

Кроме того, анализ ликвидности в различных стресс-сценариях с учетом риск-факторов проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности.

Такая методика обеспечивает бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов

Операционный риск

Источником данного вида риска является риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Эмитента, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ всей деятельности Банка, а не отдельным продуктам/процессам.

В целях ограничения операционного риска Эмитент отражает во внутренних документах, комплекс мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска. Процедуры управления операционным риском предусматривают следующие элементы, отражаемые во внутренних документах:

- идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;
- определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска;
- количественная оценка уровня операционного риска;

- качественная оценка уровня операционного риска, проводимая в отношении выявленных операционных рисков в дополнение к количественной оценке;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
- мониторинг операционного риска.

В целях расчета размера операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала применяется расчетный коэффициент внутренних потерь с 01.01.2025. В составе операционного риска подлежат оценке, в том числе, следующие виды операционного риска:

1) риск ошибок процесса управления персоналом – риск, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;

2) риск ошибок в управлении проектами – состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка и участников Группы;

3) риск ошибок в управленческих процессах – состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;

4) риск информационных систем – риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка и участников Группы;

5) модельный риск – риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений;

6) риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц – риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных Банком или участниками Группы) вследствие нарушения кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения при продаже финансовых инструментов и услуг;

7) правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

8) Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля – состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок. Данный подвид операционного риска включает подвид риска «Риск легализации AML CFT CWMDF (anti-money laundering and counter-terrorist financing and counter-weapons of mass destruction financing) (риск вовлеченности в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма) – риск потерь (в виде штрафных санкций и/или утраты банковской лицензии), связанный с выявленными фактами нарушений требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ⁹ и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом. Процедуры управления риском легализации предусматривают, в том числе, своевременное реагирование на изменения законодательных актов Российской Федерации в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма,

⁹ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

экстремистской деятельности, а также организацию соблюдения работниками кредитной организации законодательства и ВНД в сфере ПОД/ФТ/ЭД.

9) риск информационной безопасности – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка и участников Группы.

10) риск нарушения непрерывности деятельности – риск нарушения способности поддерживать операционную устойчивость, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и критически важных операций, определенных Банком с учетом требований Банка России, в результате воздействия источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П¹⁰, а также изменений процессов Банка или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России в соответствии со статьей 57.5 Закона о Центральном Банке.

Риск секьюритизации

Риск секьюритизации отсутствует в связи с отсутствием на балансе секьюритизационных требований банковского портфеля.

1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для Эмитента (группы Эмитента).

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках Эмитента.

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.

Информация о лицах, входящих в Наблюдательный Совет, Правление Эмитента и о Председателе Правления Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 1 Перечня к Приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 2 Перечня к Приложению).

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента.

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления Эмитента.

Наблюдательный Совет

В соответствии с п. 2 ст. 62 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ¹¹ по решению общего собрания акционеров членам Наблюдательного Совета банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

Решением годового Общего собрания акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (протокол заседания от 29.09.2022 № 03) утверждено Положение о вознаграждениях и

¹⁰ Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»

¹¹ Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Вознаграждение за выполнение обязанностей членов Наблюдательного Совета Банка выплачивается:

- членам Наблюдательного Совета Банка, являющимся независимыми директорами в соответствии с критериями, определенными в Уставе Банка и в Кодексе корпоративного управления Банка,

- членам Наблюдательного Совета Банка, не являющимся работниками или членами органов управления юридических лиц, входящих в группу лиц Банка.

Право на компенсацию расходов, связанных с выполнением обязанностей члена Наблюдательного Совета Банка, распространяется на всех членов Наблюдательного Совета Банка. Компенсации, включающие затраты по проезду к месту проведения заседания Наблюдательного Совета Банка, комитетов Наблюдательного Совета Банка и обратно, затраты на проживание и прочие, а также расходы, не относящиеся к участию в заседаниях, но связанные с деятельностью Банка (участие в деловых поездках и проводимых мероприятиях за рубежом), выплачиваются по фактически произведенным расходам в разумных пределах.

Периодом начисления вознаграждений и компенсаций является один корпоративный год (с момента избрания состава Наблюдательного Совета Банка на годовом Общем собрании акционеров Банка до следующего годового Общего собрания акционеров Банка). В случае досрочного прекращения полномочий, а также избрания члена Наблюдательного Совета Банка на внеочередном Общем собрании акционеров Банка, расчет суммы вознаграждения производится с учетом фактического времени работы члена Наблюдательного Совета Банка.

Правление

Система оплаты труда членов исполнительных органов 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.

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:

- 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 членов исполнительных органов Банка к разумному принятию рисков;

- осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда;

- осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Общее вознаграждение членов исполнительных органов Банка разделяется на компоненты, не зависящие от достижения определенных результатов (фиксированная часть оплаты труда), и компоненты, зависящие от достижения определенных результатов (нефиксированная часть оплаты труда).

К фиксированной части оплаты труда исполнительных органов Банка относится прежде всего должностной оклад, а также компенсационные и стимулирующие доплаты, надбавки и выплаты, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда зависит от достижения определенных результатов. Она состоит из трех компонентов: годовой денежной премии, отсроченной премии за достижение целей в долгосрочном периоде (ЛТРА) и премии за выполнение особо важных заданий (проектов) (разовая премия).

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/или качественные параметры.

К значимым рискам, учитываемым при определении размера вознаграждений относятся (список не является исчерпывающим):

- 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.

- Соотношение расходов на формирование резервов по кредитному портфелю в отчетном периоде к среднему объему кредитного портфеля до вычета резервов без учета фактора влияния изменения модели оценки риска

- Независимые оценки финансовой устойчивости Банка.

- Снижение рейтингов Банка на 1 степень, не связанное с изменением методологии и шкалы рейтингования.

- Нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок.

Общая величина денежной премии определяется и зависит от выполнения финансовых показателей Банка (на основе чистого дохода после вычета налогов) и от достижения индивидуальных целей (количественных и/или качественных).

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.

Плановый уровень выполнения индивидуальных целей определяется в начале каждого года. Плановые показатели эффективности деятельности для расчета годовой премии, выплачиваемой членам Правления, определяются Наблюдательным Советом Банка.

В отношении члена Правления, курирующего подразделение, в состав которых входит подразделение валидации¹², действует ограничение, установленное Положением Банка России от 02.11.2024 г. № 845-П¹³ (далее - Положение Банка России № 845-П), связанное с необходимостью обеспечить отсутствие задач и индивидуальных целей, связанных с разработкой, внедрением и использованием рейтинговых систем и моделей оценки кредитного риска, за исключением показателей, характеризующих положительную динамику качества моделей (например, повышение прогнозной точности моделей после устранения недостатков рейтинговых систем,

¹² Подразделение валидации, как данное понятие определено требованиями Положения Банка России № 845-П.

¹³ Положение Банка России от 02.11.2024 № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска» (вместе с «Требованиями к качеству используемых в банковских моделях количественной оценки кредитного риска данных», «Требованиями к консервативной надбавке, применяемой в рамках порядка расчета величины принимаемого банком кредитного риска с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»).

отраженных в отчетах о валидации, или устранения недостатков, отраженных в актах оценки рейтинговых систем, подготовленных Банком России).

Показатели результатов индивидуальных целей за оцениваемый период рассчитываются на основании достижения соответствующих индивидуальных целей.

Для индивидуальных целей установлен максимальный лимит фактического выполнения, равный 120%.

В отношении членов исполнительных органов Банка применяется отсрочка (рассрочка) не менее 40% от общего размера ежегодного нефиксированного вознаграждения, за исключением лиц, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в составе Правления Банка, в отношении которых отсроченная премия за достижение целей в долгосрочном периоде не предусмотрена.

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения подлежит рассрочке тремя равными долями в течение трех лет.

Сумма отсроченной части нефиксированного вознаграждения подлежит ежегодной корректировке и пересмотру в последующие периоды в течение трех лет, исходя из анализа показателей деятельности Банка и конкретного работника за предыдущий отчетный год, а также с учетом изменения стоимости обыкновенных именных акций Банка. Пересмотр отсроченной части нефиксированного вознаграждения может осуществляться также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по её выплате. Перечень таких событий установлен внутренними нормативными документами Банка, регулирующими вознаграждение членов исполнительных органов Банка.

К отсроченной части нефиксированного вознаграждения применяются следующие виды корректировок:

а) прямые корректировки с учетом рисков на основе фактических показателей: отсроченное вознаграждение в денежной форме, рассчитываемое и выплачиваемое при условии отсутствия оснований для отмены или сокращения размера отсроченной премии, таких как негативный финансовый результат Банка, отрицательная доходность вложения в акции Банка, нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок и т.п.

б) косвенные корректировки с учётом рисков на основе фактических показателей: отсроченное вознаграждение в денежной форме, с учетом ключевой ставки Банка России в процентах, на дату принятия Наблюдательным Советом Банка решения об общем размере отсроченной премии за период, и отсроченное вознаграждение в денежной форме, согласованное с наблюдаемыми показателями акций Банка.

в) штрафная корректировка применяется в случае прекращения трудовых отношений с членом исполнительных органов Банка до момента принятия решения о выплате вознаграждения при условии утраты права на получение отсроченной (рассроченной) доли нефиксированной части оплаты труда, невыплаченной на момент прекращения трудовых отношений.

г) корректировка в форме возврата ранее выплаченного вознаграждения может применяться в случае, если после осуществления Банком выплат составляющих нефиксированную часть оплаты труда, либо иных премиальных выплат, предусмотренных действующей в Банке системой оплаты труда, будет установлено, что соответствующие результаты/критерии, послужившие основанием для осуществления указанных выплат не достигнуты, либо достигнуты не в полном размере, то Банк, с учетом требований, установленных статьями 137 и 138 Трудового кодекса Российской Федерации, вправе удержать из заработной платы работника ту сумму выплат, осуществленных в пользу работника, право на которые у него не возникло и не подтверждено финансовыми результатами в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности работника.

Члены исполнительных органов Банка могут быть дополнительно премированы по решению Наблюдательного Совета Банка за качественное и оперативное выполнение или содействие в выполнении особо важных работ (проектов), к проведению которых предъявляются особые требования по срокам, качеству и ответственности, в том числе:

- выполнение работ или организация мероприятий, имеющих особую значимость для Банка;

- достижение значительных положительных результатов при выполнении работ, мероприятий по защите интересов Банка;

- организация работ, в результате которых были достигнуты высокие результаты по увеличению эффективности и финансовой устойчивости Банка;
- работы, которые привели к достижению сверхплановой прибыли.

Решение о выплате нефиксированного вознаграждения принимается Наблюдательным Советом Банка.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом.

Наблюдательный Совет

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
30 июня 2025 года (отчетный период)	Вознаграждение	-
	Компенсация расходов	-

Сведения о принятых органами управления Эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Выплата вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета Банка производится в порядке и размере, рекомендованном Наблюдательным советом Банка и утвержденном решением Общего собрания акционеров Банка.

Годовым Общим собранием акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (протокол заседания от 30.06.2025 № 02) не было принято решение о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного Совета Банка до годового заседания Общего собрания акционеров Банка в 2026 году.

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
30 июня 2025 года (отчетный период)	Заработная плата, премии	137 039 883

Сведения о принятых органами управления Эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации.

Оплата труда членов Правления осуществляется на основании заключённых трудовых договоров согласно занимаемым должностям и в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации. Размер выплачиваемых вознаграждений и компенсаций членам Правления установлен решением Наблюдательного Совета Банка.

2.3. Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Описание организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в

соответствии с уставом Эмитента, внутренними документами Эмитента и решениями уполномоченных органов управления Эмитента

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- 1) Органы управления Банка:
 - Общее собрание акционеров Банка;
 - Наблюдательный Совет Банка;
 - Правление Банка;
 - Председатель Правления Банка и его заместители (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка);

- 2) главный бухгалтер Банка (его заместители);
- 3) руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- 4) Ревизионная комиссия Банка;
- 5) Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка;
- 6) подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:

- Департамент внутреннего аудита (далее - ДВА);
- Дирекция комплаенс, в том числе:
 - ✓ Служба внутреннего контроля Дирекции комплаенс (далее – Служба внутреннего контроля), включая, в том числе:

- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг,
- Ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- ✓ подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, возглавляемое специальным должностным лицом, ответственным за реализацию в Банке правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - подразделение по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);

- Дирекция рисков;
- Иные структурные подразделения и (или) работники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

1. К полномочиям Общего собрания акционеров Банка по обеспечению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Ревизионной комиссии Банка.

2. К полномочиям Наблюдательного Совета Банка по обеспечению внутреннего контроля за деятельностью Банка (банковской группы) относятся:

- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

- обеспечение создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации управления рисками и внутреннего контроля, организации и осуществления внутреннего аудита;

- анализ эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов внутреннего контроля и мер, направленных на повышение его эффективности;

- назначение на должность и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, утверждение размера и условий вознаграждения руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, утверждение Положения о Департаменте внутреннего

аудита Банка, рассмотрение и утверждение отчета о работе Департамента внутреннего аудита, утверждение планов работы Департамента внутреннего аудита Банка;

- обеспечение выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;

- контроль за эффективностью работы Департамента внутреннего аудита;

- рассмотрение представляемой Департаментом внутреннего аудита не реже двух раз в год информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка;

- оценка соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- утверждение политики по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;

- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка в отношении порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства об инсайдерской информации;

- утверждение порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации), не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации эмитентов;

- определение условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, определенными законодательством об инсайдерской информации, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости Банка в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка, в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- проведение оценки на основе отчетов Департамента внутреннего аудита о соблюдении Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков Банка, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;

- предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации и предложение Общему собранию акционеров Банка кандидатур для назначения аудиторской организацией Банка.

3. К полномочиям Председателя Правления Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка; реализация стратегии и политики Банка и банковской группы в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; определение полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением; проверка соответствия деятельности Банка (банковской группы) внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка (банковской группы); распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за реализацию конкретных направлений (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям; обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ результатов мер, принятых для их устранения;

- утверждение собственного перечня инсайдерской информации Банка;

- рассмотрение и утверждение отчетов, установленных правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

- рассмотрение и утверждение отчетов и других документов, в соответствии с правилами внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг;
- утверждение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4. К полномочиям Правления Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- организация исполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка.
- создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах.
- делегирование должностным лицам структурных подразделений части полномочий Правления Банка.
- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления значимыми для Банка и банковской группы рисками, включая процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования и контроль за реализацией указанных процедур.
- установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка.

рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

5. Заместители Председателя Правления Банка (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка) в области организации внутреннего контроля выполняют указания, полученные от Председателя Правления Банка.

6. К полномочиям главного бухгалтера Банка и его заместителей в области организации внутреннего контроля относятся:

- формирование учетной политики Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и законодательством Российской Федерации;
- обеспечение достоверного, полного, объективного и своевременного отражения операций Банка в регистрах бухгалтерского учета;
- обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в уполномоченные государственные органы, а также иным лицам, органам и организациям в установленном федеральными законами порядке;
- контроль за обеспечением соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
- распределение ответственности за сохранность имущества Банка, контроль за движением указанного имущества, а также исполнением обязательств Банка.

Информация о наличии Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, его функциях, персональном и количественном составе

В 2007 году создан Комитет по аудиту Наблюдательного Совета Банка.

В августе 2012 года Комитет по аудиту Наблюдательного Совета Банка был переименован в Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка.

К полномочиям Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов аудиторской(их) организации(ий);
- надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторской(их) организации(ий);
- выработка для Наблюдательного Совета Банка предложений по назначению и отстранению аудиторской(их) организации(ий), объему оказываемых услуг, включая сопутствующие аудиту услуги, оплате их услуг и условиям их привлечения;

– проведение анализа и подготовка для Наблюдательного Совета Банка рекомендаций по утверждению объема и стоимости оказываемых аудиторской организацией Банку неаудиторских услуг;

– рассмотрение письменных отчетов, докладных записок, сообщений Ревизионной комиссии Банка о выявленных за соответствующий период деятельности Банка нарушениях и осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по способам предупреждения подобных нарушений в будущем в случае их наличия;

– ознакомление с отчетами о выполнении Банком, банковской группой и ее участниками требований ВПОДК и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, банковской группы и ее участников;

– выработка рекомендаций для Наблюдательного Совета Банка о назначении (освобождении от должности) руководителя Департамента внутреннего аудита, размере и условиях его вознаграждения;

– предварительное рассмотрение плана работы и отчетов о работе Департамента внутреннего аудита;

– мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита;

– анализ отчетов Департамента внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

– оценка эффективности выполнения руководителем Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций;

– наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

– подготовка рекомендаций для органов управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и назначению внешней(их) аудиторской(их) организации(ий);

– обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешней(ими) аудиторской(ими) организацией(ями).

Порядок образования Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка и его полномочия определяются также соответствующим Положением.

Функции Комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность, управление рисками, в том числе климатическими, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, а также противодействие противоправным действиям и информационная безопасность.

В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими функциями в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка:

– контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;

– анализ существенных аспектов учетной политики Банка;

– участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;

– рассмотрение переписки с регулирующими и государственными органами, а также сообщений работников и публикаций, в которых поднимаются существенные вопросы в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности и/или учетной политики Банка;

– рассмотрение письменных отчетов, докладных записок, сообщений Ревизионной комиссии Банка о выявленных за соответствующий период деятельности Банка нарушениях и осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по способам предупреждения подобных нарушений в будущем в случае их наличия.

В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими полномочиями в отношении управления рисками и внутреннего контроля:

- контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, включая оценку эффективности процедур управления рисками, в том числе климатическими, и внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также внутреннего контроля Банка, и подготовка предложений по их совершенствованию;

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

- подготовка предложений и представление Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по совершенствованию стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской группе), так и по отдельным направлениям его деятельности (участникам банковской группы), а также порядка управления наиболее значимыми для Банка (банковской группы) рискам;

- подготовка предложений и представление Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по совершенствованию внутренних документов Банка и банковской группы, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала);

- подготовка рекомендаций Наблюдательному Совету Банка по утверждению отчетов о выполнении Банком, банковской группой и ее участниками требований внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, банковской группы и ее участников;

- рассмотрение отчетов Департамента внутреннего аудита о применении подхода на основе внутренних рейтингов, о результатах проверок рейтинговой системы и качества ее функционирования, количественных оценок компонентов кредитного риска, методик управления рейтинговыми системами Банка, включая модели количественной оценки рисков, а также представление Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по вопросам устранения и способам предупреждения выявленных Департаментом внутреннего аудита Банка нарушений или несоответствий в работе рейтинговой системы требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним документам Банка, а также контроль исполнения мер по устранению недостатков;

- анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками, включая климатические риски, и внутреннего контроля;

- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;

- анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов;

- подготовка рекомендаций по развитию, улучшению и модернизации систем сбора, анализа, хранения и доведения до сведения членов Наблюдательного Совета Банка информации о рисках Банка, в том числе климатических, возникающих в ходе финансово-хозяйственной деятельности;

- подготовка предложений и представление Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по совершенствованию внутренних документов Банка, определяющих принципы и подходы к управлению климатическими рисками, роль и значение климатической повестки в организации и определению стратегического вектора учета климатических рисков в управленческих процедурах и практиках организации;

- подготовка рекомендаций по применению современных и эффективных способов (методов) и технологий выявления, оценки, оптимизации и нивелирования банковских рисков;

- оценка и анализ положений, правил, процедур, регулирующих функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками Банка, а также выработка рекомендаций по их совершенствованию;

- контроль за исполнением утвержденных планов и программ по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками Банка;
 - контроль и анализ эффективности деятельности структурных подразделений Банка в сфере управления рисками;
 - предварительная оценка отчетов о работе системы внутреннего контроля Банка до их утверждения Наблюдательным Советом Банка;
 - рассмотрение ежеквартальных итогов деятельности подразделений Банка в сфере управления рисками, изменений (фактических и планируемых) в организационной структуре указанных подразделений и во внутренних процедурах;
 - рассмотрение уровня кредитных и рыночных рисков и соответствия уровня указанных рисков стратегии развития Банка и общему состоянию финансового рынка;
 - рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов в разрезе показателей качества кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, риска на определенные группы лиц / виды деятельности, уровня ликвидности и прочих лимитов в рамках компетенции Комитета;
 - контроль за структурой капитала на предмет соответствия регулятивным требованиям;
 - мониторинг факторов риска, выявленных рейтинговыми агентствами, и контроль за соблюдением рекомендаций рейтинговых агентств в целях поддержания и повышения рейтингов Банка;
 - разработка критериев и системы оценки работы подразделений Банка в сфере управления рисками, мониторинг своевременности выявления банковских рисков и своевременности внедрения процедур, необходимых для управления банковскими рисками;
- В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими функциями в области проведения внутреннего и внешнего аудита:
- обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита и внешнего аудита;
 - рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка);
 - подготовка рекомендаций по утверждению (изменению) внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность Департамента внутреннего аудита Банка, а также по вопросам, решения по которым в соответствии с Положением о Департаменте внутреннего аудита принимаются Наблюдательным Советом Банка;
 - подготовка рекомендаций по направлениям проверок Департамента внутреннего аудита Банка, в том числе рассмотрение планов и разработка рекомендаций по утверждению планов работы Департамента внутреннего аудита Банка и отчетов о проделанной работе;
 - анализ отчетов Департамента внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
 - выработка рекомендаций для Наблюдательного Совета Банка о назначении (освобождении от должности) руководителя Департамента внутреннего аудита, размере и условиях его вознаграждения;
 - рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
 - мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита;
 - оценка эффективности выполнения руководителем Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций;
 - подготовка рекомендаций по оценке деятельности Департамента внутреннего аудита Банка;
 - оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов аудиторской (их) организации (ий);
 - надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторской (их) организации (ий);
 - выработка для Наблюдательного Совета Банка предложений по назначению и отстранению аудиторской (их) организации (ий), объему оказываемых услуг, включая сопутствующие аудиту услуги, оплате их услуг и условиям их привлечения;

– проведение анализа и подготовка для Наблюдательного Совета Банка рекомендаций по утверждению объема и стоимости оказываемых аудиторской организацией Банку неаудиторских услуг;

– подготовка рекомендаций для органов управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и назначению внешней (их) аудиторской (их) организации (ий);

– обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешней (ими) аудиторской (ими) организацией (ями);

– обеспечение эффективного взаимодействия между Департаментом внутреннего аудита и аудиторской (ими) организацией (ями) Банка;

– разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.

В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими функциями в области противодействия противоправным и/или недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

– оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке.

– надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации.

– контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и отдельными высшими исполнительными должностными лицами Банка (иными ключевыми руководящими работниками Банка) по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

– рассмотрение проектов политик по вопросам противодействия недобросовестным действиям работников (изменений к ним), в том числе Положения о горячей линии Комитета.

– рассмотрение внутренних документов Банка, определяющих принципы и положения корпоративной этики Банка, в том числе по отдельным направлениям деятельности Банка.

В компетенцию и обязанности Комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Банка.

В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими функциями в области информационной безопасности:

– выработка рекомендаций Наблюдательному Совету Банка в части утверждения политики управления риском информационной безопасности.

– контроль за организацией процессов управления риском информационной безопасности, в том числе связанным с аутсорсингом и применением сторонних информационных сервисов, включая облачные технологии.

– контроль за организацией процессов обеспечения защиты информации, в том числе персональных данных.

По решению Наблюдательного Совета Банка на членов Комитета может быть возложено выполнение иных задач в рамках выполнения функций Комитета.

Состав Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка в период с 16.08.2024 по 26.06.2025:.

Информация о составе Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 1 Перечня к Приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 2 Перечня к Приложению).

Информация о наличии отдельного структурного подразделения по управлению рисками, задачах и функциях указанного структурного подразделения

Дирекция рисков.

Дирекция рисков является независимым подразделением риск-менеджмента Банка, которое выявляет, оценивает банковские риски и управляет ими.

Основными задачами Дирекции являются:

- обеспечение поддержания совокупного объема и профиля принятых рисков в соответствии с предельными уровнями, установленными Стратегией развития, Стратегиями управления рисками и капитала, а также решениями органов управления Банка.

- обеспечение эффективности системы управления рисками Банка и банковской группы в соответствии с внутренними документами Банка и банковской группы, международными практиками, а также требованиями Банка России и иных государственных органов.

- обеспечение эффективности корпоративного и розничного кредитных процессов Банка на этапах ответственности Дирекции и стандартов кредитования клиентов в соответствии с Кредитной политикой, международными практиками, а также требованиями Банка России и иных государственных органов.

- обеспечение реализации стратегии устойчивого развития, а также интеграции ESG-принципов (управление вопросами экологической, социальной и корпоративной ответственности) в деятельность Банка, а также обеспечение мероприятий по совершенствованию системы управления климатическими и ESG-рисками.

К функциям подразделения относятся:

- осуществление разработки, совершенствования и применения, совместно с другими структурными подразделениями Банка, отвечающими за управление отдельными видами риска, документов, описывающих цели, задачи, верхнеуровневые принципы, правила, стандарты и инструменты управления видами рисков, выделяемых Банком (Банковской группой) как значимые), осуществление анализа результатов их применения;

- обеспечение поддержки деятельности Комитета по рискам Банка, Кредитного комитета Банка, Большого кредитного комитета Банка и Комитета по работе с активами Банка;

- осуществление разработки, совершенствования и применения внутренних рейтинговых систем, в том числе в рамках подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР), в соответствии с требованиями Положения Банка России № 845-П, их практическое внедрение, анализ их точности и контроль за их функционированием, в том числе в целях обеспечения единообразия в определениях классов кредитных требований и разрядов рейтинговых шкал, применяемых различными структурными подразделениями банка;

- осуществление разработки, совершенствования и применения системы количественной (модели внутренних кредитных рейтингов) и качественной (экспертиза кредитоспособности) оценки кредитного (в части финансовых институтов и корпоративных клиентов) и рыночного рисков, а также управления риском концентрации;

- осуществление разработки и совершенствования моделей количественной (скоринговые модели) и качественной оценки кредитного риска розничных клиентов (оценка кредитоспособности, единая классификация и минимальные требования к розничным клиентам, категоризация компаний в рамках программ розничного кредитования), а также внутренних нормативных документов, описывающих указанные процессы и процедуры;

- осуществление разработки, совершенствования и применения методики расчета показателя долговой нагрузки клиента – физического лица в рамках реализации программ розничного кредитования (включая разработку и актуализацию внутренних нормативных документов);

- участие в управлении риском ликвидности, процентным и валютным риском баланса по банковскому портфелю на стратегическом уровне (в качестве второй линии защиты), контроль соответствия уровня принимаемых рисков нормативным значениям, установленным решениями руководства Банка и внутренними документами Банка;

- осуществление формирования независимого экспертного мнения о кредитном и рыночном риске в рамках действующих в Банке кредитных процессов и процесса осуществления операций на финансовых рынках. Участие в выборе способов реагирования на выявленные риски и инструментов управления ими в рамках принятия управленческих решений;

- осуществление оперативного мониторинга экономической ситуации в целом и отдельных отраслей в частности, подготовка отраслевых обзоров и аналитики, прогнозирование потерь Банка (Банковской группы) в зависимости от отраслевой структуры кредитного портфеля;

- осуществление разработки, совершенствования и применения системы мониторинга

портфеля активов, подверженных кредитному и рыночному рискам, включая процедуры стресс-тестирования на достаточность капитала (в т. ч. в части классов кредитных требований к которым применяется ПБР). Обеспечение выявления и актуализации в процессе мониторинга корпоративного кредитного портфеля перечня проблемных клиентов, в т. ч. соответствующих установленным в Банке критериям дефолта, и клиентов, требующих повышенного внимания;

- осуществление разработки, совершенствования и применения системы лимитирования рисков Банка, а также осуществление контроля соблюдения отдельных видов лимитов;

- внедрение, доработка и практическое использование моделей ПБР на всех стадиях кредитного цикла, в том числе в системах принятия кредитных решений, лимитирования, оценки качества кредитного портфеля, мониторинга и раннего предупреждения проблемной задолженности, расчета и создания резервов для применения в бизнес-процессах Банка и Банковской группы, а также с целью использования для расчета коэффициентов риска активов и достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России;

- осуществление контроля уровня риска по классам/подклассам/сегментам кредитных требований, критериев отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к разрядам рейтинговой шкалы, точности количественных оценок компонентов кредитного риска, контроль любых изменений в процессах и критериях присвоения рейтингов, а также в моделях по оценке компонентов кредитного риска и отражение таких изменений и их причин во внутренних документах банка;

- осуществление разработки, совершенствования и применения системы аналитической отчетности, содержащей информацию об объеме и профиле принимаемого Банком (Банковской группой) кредитного и рыночного рисков, риска концентрации; о результатах функционирования рейтинговых систем, а также предложения по устранению выявленных негативных аспектов;

- осуществление разработки, совершенствования и применения алгоритмов учета результатов количественной оценки кредитного риска при ценообразовании кредитных продуктов Банка, при расчете экономического капитала Банка и Банковской группы (в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала);

- осуществление разработки, совершенствования и применения Кредитной политики Банка, осуществление анализа и контроля результатов ее применения;

- участие в разработке, совершенствовании и документировании кредитных процессов Банка;

- осуществление разработки и совершенствования программ реструктуризации розничных кредитов - физических лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая разработку и актуализацию внутренних нормативных документов (паспортов программ/акций, положений, инструкций, порядков);

- осуществление разработки, совершенствования и применения методик финансового анализа корпоративных клиентов и финансовых институтов в рамках действующего в Банке кредитного процесса и процесса осуществления операций на финансовых рынках. Осуществление анализа и подготовка предложений по структуре потенциальных кредитных сделок и лимитов на корпоративных клиентов и финансовые институты в рамках действующего в Банке кредитного процесса;

- осуществление разработки, совершенствования и применения методик расчета рыночной стоимости и ликвидности имущества, принимаемого Банком в залог по кредитным сделкам, а также определение условий его возможной реализации в рамках действующего в Банке кредитного процесса. Формирование независимого экспертного мнения о целесообразности принятия в залог имущества по кредитным сделкам, рисках, связанных с этим, а также подготовка предложений о способах устранения / минимизации данных рисков, анализ порядка признания и учета полученного обеспечения, в рамках действующего в Банке кредитного процесса;

- осуществление удаленного мониторинга оценочной стоимости отдельных видов залога и выездного мониторинга физического состояния имущества, являющегося предметом залога;

- осуществление контрольных мероприятий (в отношении корпоративных клиентов), направленных на обеспечение соответствия принимаемых уполномоченными органами / лицами кредитных решений, установленным в Банке лимитам полномочий;

- осуществление контроля выполнения условий, качества и комплектности кредитной

документации при предоставлении корпоративных кредитных продуктов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также контроля распоряжений, направляемых в структурные подразделения, ответственные за отражение кредитных операций в отчетности Банка, связанных с кредитованием корпоративных клиентов, на соответствие условиям решений коллегиальных органов и уполномоченных лиц Банка, кредитной документации и требованиям учетной политики Банка;

- предоставление обязательной информации о заключенных кредитных сделках в электронном виде внешним пользователям в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- осуществление анализа и подготовки предложений по разработке новых и/или изменению параметров действующих стандартизированных программ кредитования и других видов операций Банка, несущих кредитные и рыночные риски;

- участие в разработке и реализации Стратегии развития Банка (Банковской группы) по вопросам, входящим в компетенцию Дирекции;

- осуществление анализа и подготовки предложений, направленных на минимизацию риска и оптимизацию бизнес-процессов, сопровождаемых другими структурными подразделениями Банка;

- осуществление разработки функциональных требований на автоматизацию алгоритмов, процессов и процедур, связанных с вопросами, входящими в компетенцию Дирекции, а также требований на внесение изменений в процессы и критерии присвоения рейтингов, на внедрение расчета сегментации и определения дефолта в контуре ПБР, на внедрение разработанных рейтинговых систем и тестирование соответствующих изменений;

- участие в проектах Банка по разработке, внедрению и модификации автоматизированных банковских систем, связанных с вопросами, входящими в компетенцию Дирекции;

- участие в разработке, документировании и совершенствовании методик оценки качества данных, в том числе формулирование требований к качеству данных, обеспечение улучшения и контроля качества данных по вопросам, входящим в компетенцию Дирекции;

- участие в согласовании внутренних документов и продуктов, программ, акций Банка, разрабатываемых другими структурными подразделениями Банка, по вопросам, входящим в компетенцию Дирекции;

- осуществление мониторинга законодательства Российской Федерации, учреждений, регулирующих деятельность Банка (Банковской группы), международных организаций, в целях своевременной актуализации внутренних документов Банка (Банковской группы), по вопросам, входящим в компетенцию Дирекции;

- осуществление мониторинга рисков, связанных с изменением макроэкономических показателей и внешней среды Банка (Банковской группы), подготовка для представления руководству Банка рекомендаций для нивелирования негативного влияния на деятельность Банка (Банковской группы) аспектов, выявленных в ходе мониторинга;

- участие в разработке бизнес требований по расчету коэффициентов риска активов и применению макронадбавок, в том числе по ПБР, в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России в рамках компетенции Дирекции;

- участие в организации взаимодействия подразделений Банка, а также дочерних организаций и головной кредитной организации (далее – ГКО), при проверках, осуществляемых подразделениями Банка России, а также иными внешними и внутренними контролирующими органами по вопросам, входящим в компетенцию Дирекции;

- участие в организации взаимодействия с Банком России по вопросам подготовки Заявки на применение ПБР, общее управление проектом перехода на ПБР в части бюджетирования, разработки, согласования и внедрения бизнес-процессов, координации работы задействованных подразделений, контроля сроков исполнения;

- контроль за своевременным информированием Банка России обо всех изменениях, внесенных в рейтинговую систему, в порядке и в сроки, установленные Положением Банка России № 845-П, при применении ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала;

- осуществление анализа результатов проверок / рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, а также Банка России по вопросам, входящим в компетенцию Дирекции, подготовка

рекомендаций, направленных на устранение выявленных замечаний, а также обеспечение и контроль своевременного и полного устранения недостатков рейтинговых систем, отраженных в отчетах о валидации и/или рекомендациях внутренних и внешних аудиторов, Банка России;

- участие со стороны ГКО в согласовании внутренних документов дочерних организаций, которые подлежат письменному согласованию с ГКО;

- мониторинг и контроль на уровне Банка и Банковской группы показателей риск-аппетита (по курируемым рискам), а также контроль (в части курируемых рисков и направлений) деятельности дочерних организаций, в том числе на предмет соответствия общегрупповым стандартам и подходам к управлению рисками;

- организация системы управления операционными рисками, включая разработку внутренних нормативных документов (положений, инструкций, порядков), связанных с управлением операционным риском, организацию самооценки рисков и контролей, внедрение и периодическое обновление системы лимитов и ключевых индикаторов риска, организация и ведение аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, организация обучения работников Банка по операционным рискам и ОНиВД;

- обеспечение стандартизации систем и процессов управления операционным риском, включая процессы ВПОДК, на уровне Группы (консолидация) и отдельно на уровнях участников Группы (декомпозиция и локализация) соразмерно характеру и масштабам деятельности;

- создание системы по обеспечению непрерывности деятельности и/или восстановлению деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- организация, координация и участие в разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка;

- обеспечение координации процессов управления (идентификации, оценки, минимизации и мониторинга) риском потери деловой репутации (репутационным риском);

- оценка рисков в рамках разработки и реализации розничных кредитных продуктов, программ, акций Банка. Проведение анализа кредитоспособности и финансового положения, верификация сведений клиентов - физических лиц, подготовка необходимых документов для рассмотрения уполномоченным лицом Банка и формирование заключений по итогам оценки рисков в соответствии с нормативно-методологическими документами Банка, осуществление постконтроля за качеством андеррайтинга розничных заявок на кредит / реструктуризацию кредитного договора физических лиц;

- координация деятельности дочерних и зависимых обществ Банка при управлении репутационным риском;

- осуществление стратегического планирования в области устойчивого развития. Формирование и мониторинг выполнения стратегии устойчивого развития Банка;

- формирование рекомендаций для Наблюдательного Совета Банка и Правления Банка, а также для руководителей структурных подразделений Банка по стратегическим направлениям деятельности в области устойчивого развития, их ресурсному обеспечению и совершенствованию системы ключевых показателей эффективности в части устойчивого развития и выполнения ESG-принципов;

- разработка внутренних нормативных документов по вопросам реализации устойчивого развития и ESG-принципов, а также управления климатическими и ESG-рисками;

- подготовка отчетности Банка, в том числе внешней, по вопросам устойчивого развития и выполнения Банком ESG-принципов;

- проведение оценки углеродного следа, климатических рисков Банка и разработка предложений по управлению ими;

- проведение анализа ESG-рисков Банка и разработка предложений по управлению ими;

- организация процедур социальной и экологической оценки кредитных заявок в рамках кредитования корпоративных клиентов Банка;

- участие в процедурах получения и пересмотра Банком внешних рейтингов, в том числе ESG-рейтингов в рамках вопросов компетенции Группы.

Сведения о политике Эмитента в области управления рисками.

В рамках реализации политики управления рисками, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом, разработанной с учетом требований национальных и международных регулирующих органов, в частности, Банка России (Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У¹⁴) и Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов, определяются цели управления рисками; перечень значимых видов рисков; принципы, этапы, методы ограничения, снижения рисков и инструменты управления рисками; функции органов управления и структурных подразделений головной кредитной организации при управлении рисками.

Целями управления рисками и капиталом в том числе в рамках политики управления рисками являются:

- обеспечение финансовой устойчивости, надежности, стабильной и непрерывной деятельности Эмитента с учетом оценки возможного влияния стрессовых событий (в том числе в случае макроэкономических кризисных явлений – внешних шоков), а также защиты интересов акционеров и клиентов Эмитента в процессе осуществления ими основной деятельности и достижения результатов, предусмотренных стратегиями развития Эмитента;

- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка в сфере управления рисками;

- выявление, оценка, поддержание приемлемого уровня значимых рисков, иных видов рисков в рамках риск-аппетита и/или лимитов в целях обеспечения финансовой устойчивости и минимизации возможных финансовых потерь от воздействия рисков, контроль за их объемами;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития (потенциальные риски);

- планирование капитала и обеспечение распределения капитала для оптимизации соотношения риска и доходности.

Задачами управления рисками и капиталом в рамках достижения целей управления рисками и капиталом являются:

- осуществление стратегического и бизнес-планирования с учетом уровня принимаемого риска;

- обеспечение комплексного понимания рисков и развитие риск-культуры и компетенций по управлению рисками среди работников Банка, а также повышение квалификации в части управления рисками с учетом лучших мировых практик;

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;

- идентификация рисков, присущих деятельности отдельных Эмитенту, оценка значимости рисков, выявление потенциальных рисков;

- определение подходов к расчету капитала по значимым рискам;

- оценка, прогнозирование уровня принимаемого риска, агрегирования количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска и достаточности капитала;

- установление лимитов на принимаемые риски;

- мониторинг и контроль за уровнем принимаемого риска и аллокации капитала;

- разработка превентивных и корректирующих действий, направленных на минимизацию риска и соответствие уровня принимаемого риска установленным лимитам;

- разработка инструментов оценки эффективности подразделений с учетом уровня принимаемого ими риска.

Система риск-менеджмента следует и соответствует следующим принципам:

- принцип пропорциональности. Регулярная оценка значимости рисков, присущих деятельности и формирование системы управления рисками в зависимости от характера и масштабов операций Банка и участников Группы.

- принцип эффективности системы управления рисками и капиталом. Соблюдение общей

¹⁴ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

стратегии в части наиболее эффективного (сочетание наиболее доходного и наименее рискованного) проведения банковских операций.

- принцип независимости риск-менеджмента. Подразделения риск-менеджмента не могут являться частью структурного подразделения, осуществляющего принятие рисков и являющегося исполнителем бизнес-плана (risk-takers), а также не могут подчиняться руководителю, курирующему такого рода подразделения.

- принцип ответственности риск-менеджмента головной кредитной организации за методологическую, аналитическую, контрольную и координирующую роль в общей системе управления рисками Группы и участников Группы.

- принцип анализа рисков. Все риски принимаются только после анализа со стороны риск-менеджмента. Не принимается риск, который не оценен количественно либо качественно.

- принцип всеохватности, минимизации рисков и принятия мер. Обеспечивается на уровне работников, руководства и членов коллегиальных органов и применяется для минимизации вероятности возникающих рисков и/или уменьшения тяжести последствия принятых рисков.

- принцип присутствия представителей риск-менеджмента в составе всех рабочих коллегиальных органов участников Группы (комитетов, комиссий, советов и пр.), которые рассматривают вопросы управления и принятия любого вида рисков (с правом совещательного голоса и правом вето).

- принцип ограничения рисков. Действует система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Система лимитов имеет многоуровневую структуру и включает в себя как верхнеуровневую систему лимитов – риск-аппетит (носит стратегический характер), так и лимиты, направленные на оперативное управление рисками и капиталом, включая лимиты на отдельные продукты, виды операций, сделки, контрагентов и т.д. Обеспечивается взаимосвязь между лимитами разных уровней, а также связь со стратегическими и бизнес-целями.

- принцип осведомленности о риске. При принятии решений в отношении проводимых операций и сделок, а также внедрения новых продуктов проводится независимый предварительный анализ рисков.

- принцип непрерывности процесса управления рисками и капиталом. Реализация деятельности и выполнение сделок/операций осуществляются при непрерывном проведении процедур управления рисками и капиталом в целях обеспечения конкурентных преимуществ и устойчивости функционирования в стратегической перспективе.

- принцип полной интеграции системы управления рисками и капиталом в процедуру корпоративного управления. Все процессы Банка должны быть построены с учетом соблюдения политик и стандартов управления рисками и капиталом. Учет системы управления рисками и капиталом является обязательным при принятии решения о развитии или реализации новых, или модернизации существующих задач, планов или продуктов, при выходе на новые рынки и при определении приоритетов в работе.

- принцип ответственности и вовлеченности высших органов управления и менеджмента. Наблюдательный Совет, Правление, Председатель Правления, иные коллегиальные органы напрямую вовлекаются в управление рисками и капиталом: участвуют в утверждении ВНД в части управления рисками и капиталом, утверждают лимиты и рассматривают результаты мониторинга уровня принимаемого риска (включая нарушения установленных лимитов), рассматривают результаты стресс-тестирования и результаты идентификации значимых для Банка рисков, а также содействуют развитию риск-культуры в Банке и контролируют функционирование системы управления рисками и капиталом в целом.

- принцип управления рисками на трех уровнях:

- стратегическом – управление рисками на уровне Группы в целом или ее участника;

- тактическом – управление рисками на уровне отдельных бизнес-направлений участника Группы;

- оперативном – управление рисками на уровне отдельных контрагентов (заемщиков, эмитентов), требований, инструментов, процессов.

- принцип разграничения уровней принятия решений. Для целей организации управления рисками и капиталом выделяется три уровня управления для целей разграничения компетенций в зависимости от уровня полномочий и ответственности при принятии решений:

- стратегический уровень: Наблюдательный Совет и подотчетные комитеты;
- тактический уровень: Правление и подотчетные комитеты;
- оперативный уровень: структурные подразделения.

– принцип организации трех линий защиты. Применение принципа трех линий защиты определяется необходимостью обеспечить комплексный контроль рисков, разделить обязанности и избежать конфликта интересов при принятии рисков, управлении уровнем рисков, а также аудитом системы управления рисками и капиталом.

– принцип эффективной системы мотивации. Система мотивации выстраивается с учетом требований Банка России (требования Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И¹⁵), характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

– принцип развития риск-культуры. Формирование системы убеждений или ценностей Банка, обеспечивающая интеграцию процесса управления рисками в бизнес-деятельность и способствующая достижению стратегических целей. Риск-культура формирует понимание у работников Банка, что управление рисками является всеобщей задачей и ответственностью.

– принцип совершенствования. Методы, процедуры, информационные системы и прочие аспекты управления рисками и капиталом постоянно совершенствуются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также лучших практик.

– принцип прозрачности и полноты раскрытия информации. Предоставление информации, отражающей действительность и достаточной для понимания в полном объеме ситуации в части управления рисками и капиталом, в соответствии с требованиями Банка России заинтересованным сторонам (должностным лицам, коллегиальным органам и инвесторам), в том числе в целях обоснованного принятия решений.

– принцип разделения Торговой и Банковской книг. С целью обеспечения разделения ответственности за принимаемые риски каждая операция относится либо к Торговой, либо к Банковской книге.

Управление рисками осуществляется в соответствии со следующими этапами:

Идентификация (определение) риска. Во внутренних документах описывается широкий перечень рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

Определение склонности к риску (установление риск-аппетита через набор качественных и количественных показателей соблюдения риск-аппетита).

Выявление риска. При осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту. Процедуры выявления риска отражаются во внутренних документах.

Оценка риска. Проводится качественная и / или количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

Выбор способов реагирования на риски и риск-события. На основе оценки риска осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.

Мониторинг рисков. Осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменения его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками. Осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, показателей риск-аппетита (ключевых индикаторов риска), прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный,

¹⁵ Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 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»),

текущий и последующий. Также осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Управление рисками осуществляется с использованием следующих основных инструментов и методов:

Обеспечение операций. Наличие обеспечения операции (например, в форме залога и (или) гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь / убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий.

Система лимитирования. Ограничение уровня принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой. Принципы и процедуры лимитирования, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами.

Структурирование операций. Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы и процедуры проведения конкретной операции/ сделки с целью снижения связанных с ней рисков.

Секьюритизация. Инструмент предполагает распределение имеющегося риска путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск.

Риск-ориентированное ценообразование. Инструмент предполагает включение платы за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов и позволяет распределить риск между кредитной организацией и контрагентами по операциям.

Передача риска. Способ реагирования на идентифицированный риск, предусматривающий страхование (инструмент позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков), передачу риска другой стороне, контрагенту и/или клиенту.

Резервирование. Инструмент предполагает создание внутренних резервов организации с целью возмещение потерь (убытков) в случае реализации риска.

Диверсификация. Инструмент снижения риска путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.

Хеджирование. Инструмент снижения и распределения риска операций посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).

Гэп-анализ. Инструмент анализа стратегического разрыва между срочностью активов и обязательств в определенном временном интервале при определенном изменении процентных ставок.

Стресс-тестирование. Инструмент оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Изложенный перечень методов и инструментов ограничения, снижения и управления рисками не является исчерпывающим. В дополнение к указанным методам могут быть использованы иные инструменты и методы.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по внутреннему контролю, задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений)

Служба внутреннего контроля Дирекции комплаенс.

Дирекция Комплаенс (далее – Дирекция) является структурным подразделением Банка, созданным для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, роста и развития. Дирекция комплаенс, в том числе, осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П¹⁶ (далее - Положение Банка России № 242-П).

¹⁶ Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

Руководитель Дирекции комплаенс является руководителем службы внутреннего контроля Банка в соответствии с разделом 4(1) Положения Банка России № 242-П (далее – руководитель СВК).

Дирекция находится в подчинении и подотчетна Председателю Правления Банка¹⁷.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Дирекции комплаенс, созданное для осуществления внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного (комплаенс) риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и/или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- обеспечение соответствия деятельности Банка, действий его работников на финансовых рынках законодательству Российской Федерации о финансовых рынках, требованиям стандартов проведения операций (сделок) на финансовых рынках;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- осуществление внутреннего контроля Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее - ПНИИИ/МР).

Осуществление внутреннего контроля Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг реализовывает **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг**, который подотчетен в своей деятельности Председателю Правления Банка, и осуществляет следующие функции:

¹⁷ 28.05.2025 Председателем Правления Банка утверждена новая редакция Положения о Дирекции Комплаенс

– выявление, анализ, оценку, мониторинг риска возникновения у Банка как профессионального участника расходов (убытков) и/или иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и/или риска применения в отношении Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг мер воздействия со стороны Банка России и/или саморегулируемой организации (регуляторный риск в области профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг), а также управление указанным риском;

– иные функции в рамках полномочий, определяемых внутренними документами Банка.

Осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее - ПНИИ/МР) реализовывает **Ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком**, подотчетное в своей деятельности Председателю Правления Банка. К функциям Ответственного должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком относятся:

– выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и/или иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также внутренним документам Банка и/или в результате применения Банком России и/или саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка мер к Банку (далее – регуляторный риск в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком);

– организация процессов, направленных на управление регуляторным риском в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также осуществление контроля за проведением указанных мероприятий.

Иные вопросы, связанные с организацией деятельности Службы внутреннего контроля, Дирекции комплаенс, определяются Положением о Службе внутреннего контроля Дирекции Комплаенс, Положением о Дирекции Комплаенс и иными внутренними документами Банка.

Сведения о политике Эмитента в области внутреннего контроля

Внутренним документом эмитента, регламентирующим организацию системы внутреннего контроля Банка, является Политика по организации системы внутреннего контроля в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утверждённая Решением Наблюдательного Совета Банка от 06.10.2023 (протокол № 27).

Информация о наличии структурного подразделения эмитента по внутреннему контролю в целях реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Департамент финансового мониторинга.

В период с 01.01.2025 по 30.06.2025 структурным подразделением Банка, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) являлся Департамент финансового мониторинга, который входит в состав Дирекции комплаенс.

Департамент финансового мониторинга осуществляет свою деятельность под руководством Ответственного сотрудника. В период с 01.01.2025 по 26.05.2025, Ответственный сотрудник находился в непосредственном подчинении Заместителя Председателя Правления, осуществляющего функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. С 27.05.2025 Ответственный сотрудник находится в непосредственном подчинении Председателя Правления.

Основными задачами Департамента финансового мониторинга являются:

– Обеспечение соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, иных государственных органов, действующих в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

– Обеспечение функционирования в Банке системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, требованиями Банка России и других регулирующих органов.

– Построение системы эффективного управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск легализации).

– Поддержание в актуальном состоянии и дальнейшее развитие системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в целях защиты деловой репутации Банка и его Клиентов.

– Организация контроля за выполнением Банком и его работниками Правил ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Информация о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица)

Департамент внутреннего аудита.

ДВА является подразделением Банка, созданным в 2014 г. в целях осуществления внутреннего аудита в Банке, банковской группе и участниках банковской группы (в случаях, когда законодательством Российской Федерации предусмотрены полномочия внутреннего аудита в участниках банковской группы) и содействия органам управления Банка в области обеспечения эффективного функционирования Банка и банковской группы в соответствии с Уставом и Положением о Департаменте внутреннего аудита, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

Права и обязанности руководителя и работников Департамента внутреннего аудита Банка, квалификационные требования, предъявляемые к ним, устанавливаются положениями о соответствующих структурных подразделениях и должностными инструкциями работников.

В состав ДВА по штатному расписанию входит 36 человек. Численность Департамента внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка по согласованию с Наблюдательным Советом Банка через Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка в количестве, достаточном для эффективного функционирования Банка, а также достижения целей и решения задач внутреннего контроля в Банке. ДВА в лице его руководителя в своей деятельности подотчетен Наблюдательному Совету Банка.

Руководителю ДВА не могут быть подчинены иные подразделения Банка, а работники данного подразделения (включая руководителя, его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Руководитель ДВА назначается и освобождается от занимаемой должности Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Работники ДВА назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом по представлению руководителя Департамента внутреннего аудита в порядке, установленном в Банке.

Руководитель (его заместитель) и работники ДВА не вправе подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, либо визировать такие документы.

Основные задачи и функции ДВА.

В соответствии с основными задачами ДВА осуществляет следующие функции.

В части проверки и оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов Банка);
- регулярный текущий мониторинг системы внутреннего контроля путем осуществления проверок процессов и процедур внутреннего контроля;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества (активов) Банка;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка методики управленческой отчетности, ее достаточность для принятия эффективных управленческих решений, а также процедур обработки информации на предмет надежности и своевременности;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка (банковской группы) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- осуществление контроля за эффективностью функционирования систем, созданных в целях обеспечения соблюдения правовых требований и профессиональных кодексов поведения, в том числе системы, функционирование которой направлено на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление контроля за своевременным исполнением рекомендаций и указаний по устранению допущенных работниками Банка нарушений законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.
- проверка системы управления персоналом Банка, включая оценку системы оплаты труда и разработку в рамках своей компетенции предложений и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;
- оценка эффективности функционирования системы принятия решений и распределения полномочий, системы управления рисками, системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также других систем обеспечения деятельности Банка с учетом меняющихся внутренних и внешних обстоятельств;
- осуществление своевременного представления руководству Банка информации, необходимой для принятия эффективных решений, направленных на устранение недостатков и нарушений, выявленных в деятельности Банка.
- контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных ранее нарушений;

- оценка соответствия системы внутреннего контроля признанным международным подходам;
- разработка внутренних документов, регулирующих порядок и процедуры проведения внутренних аудиторских проверок в соответствии с передовой международной практикой;
- содействие формированию контрольной среды в Банке путем разработки рекомендаций и предложений по совершенствованию системы и культуры внутреннего контроля, процедур управления рисками;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и банковской группы.

В части проверки эффективности и функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе на консолидированной основе:

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и банковской группы (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, а также оценка эффективности системы управления рисками;
- проверка рейтинговой системы и качества ее функционирования, количественных оценок компонентов кредитного риска в случае расчета величины кредитного риска с использованием ПВР;
- проверка деятельности Дирекции рисков Банка и других подразделений, осуществляющих функции управления рисками;
- анализ функционирования системы распределения полномочий между подразделениями и работниками Банка при совершении банковских операций и сделок на предмет исключения конфликта интересов и условий для его возникновения.

В части оценки практики корпоративного управления Банка:

- проверка соблюдения и продвижения этических принципов и корпоративных ценностей Банка;
- проверка порядка постановки целей Банка, мониторинга и контроля их достижения. В том числе, проверка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков Банка и банковской группы, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;
- уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Банка, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- проверка обеспечения прав акционеров (участников), в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- проверка процедур раскрытия информации о деятельности Банка и подконтрольных ему обществ;
- соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям Банка.

В части обеспечения единства подходов к организации внутреннего контроля в банковской группе Банка, сбора информации о его состоянии и выработки рекомендаций по его совершенствованию:

- разрабатывает единые стандарты, формы и методы внутреннего аудита и доводит их до сведения кредитных и некредитных финансовых организаций, входящих в банковскую группу Банка;
- готовит предложения по унификации методологической базы и технологии проведения проверок;
- собирает и обобщает информацию о состоянии, надежности и эффективности систем внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, принимает меры, направленные на обеспечение единства подходов;
- реализует контрольные мероприятия в организациях, входящих в банковскую группу Банка, в рамках прав, предоставленных Банку как акционеру/участнику.

Сведения о политике Эмитента в области внутреннего аудита

Политика в области внутреннего аудита определяется Уставом, Положением о Департаменте внутреннего аудита ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (утверждено Наблюдательным Советом, Протокол от 31.03.2025 №12), Порядком организации работы Департамента внутреннего аудита ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (утвержден Наблюдательным Советом, Протокол от 04.09.2024 № 20), Методикой планирования внутренних аудиторских проверок в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (утверждена Наблюдательным Советом, Протокол от 13.12.2022 № 33), Кодексом профессиональной этики внутренних аудиторов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (утвержден Наблюдательным Советом, Протокол от 24.11.2023 № 32) и другими внутренними документами банка, определяющими политику в области управления рисками и внутреннего контроля.

Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора)

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

Сведения о наличии внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

2.4. Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.

Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 2 Перечня к Приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 3 Перечня к Приложению).

2.5. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента, а также о сделках Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках Эмитента.

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: 22

Общее количество номинальных держателей акций Эмитента с ненулевыми остатками на лицевых счетах: 14

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров Эмитента:

Количество лиц	Категорий (типов) акций эмитента	Дата, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям Эмитента
22 615	Обыкновенные	03.06.2025

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных Эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций – 0 штук обыкновенных акций.

Информация о количестве акций Эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций.

Акции Эмитента, принадлежащие подконтрольным им организациям, отсутствуют.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

3.2. Сведения об акционерах Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента.

Информация об акционерах Эмитента и о лицах, контролирующих Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункты 7 и 8 Перечня к Приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункты 9 и 10 Перечня к Приложению).

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

3.4. Сделки Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

3.5. Крупные сделки Эмитента.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

Раздел 4. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.

4.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.

Подконтрольные Эмитенту организации, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Эмитента, а также иные подконтрольные эмитенту организации, которые, по его мнению, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят Эмитент и подконтрольные ему лица, по состоянию на 30.06.2025 отсутствуют.

В период между отчетной датой и датой раскрытия промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые Эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6

месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2.2. Описание политики Эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6

месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения не раскрываются в Отчете Эмитента за 6 месяцев и будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2025 года.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям Эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям Эмитента с обеспечением.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям Эмитента с ипотечным покрытием.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.3. Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их регистрации.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.4.2. Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.4.3. Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.4.3.1. Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.4.3.2. Структура обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требований, составляющих ипотечное покрытие.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.4.3.3. Показатели, характеризующие размер и состав ипотечного покрытия.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.4.3.4. Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.4.3.5. Сведения о структуре требований, обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у Эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.4.3.6.

Утратил силу с 1 апреля 2023 года. - Указание Банка России от 30.09.2022 № 6283-У.¹⁸

4.3.1.4.3.7. Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.1.4.4. Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

¹⁸Указание Банка России от 30.09.2022 № 6283-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.2.4.1 Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.2.4.3.1. Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.4.3.2. Структура находящихся в залоге денежных требований.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.2.4.4 Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.2.4.5. Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, не произошло.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента.

На годовом Общем собрании акционеров Банка (Протокол № 02 от 23.06.2023 г.) принято решение не объявлять (не начислять) и не выплачивать дивиденды за 2022 г.

На годовом Общем собрании акционеров Банка (Протокол № 02 от 25.06.2024 г.) принято решение не объявлять (не начислять) и не выплачивать дивиденды за 2023 г.

На годовом Общем собрании акционеров Банка (Протокол № 02 от 30.06.2025 г.) принято решение не объявлять (не начислять) и не выплачивать дивиденды за 2024 г.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.

4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги Эмитента.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2024 года, за период с 01.01.2025 по 30.06.2025, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

4.6. Информация об аудитор Эмитента.

Аудитором Банка является Акционерное общество «КЭПТ».

Акционерное общество «КЭПТ»

Полное фирменное	Акционерное общество «КЭПТ»
------------------	-----------------------------

наименование		
Сокращенное фирменное наименование	АО «КЭПТ»	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7702019950	
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700125628	
Место нахождения	г. Москва	
	Аудит консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО	Аудит финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с РСБУ
Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершаемых отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности Эмитента	2022 г. 2023 г. 2024 г. 2025 г.	2024 г. 2025 г.
Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), подготовленная в соответствии с МСФО, за 2022 год Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), подготовленная в соответствии с МСФО, за 2023 год Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), подготовленная в соответствии с МСФО, за 2024 год Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), подготовленная в соответствии с МСФО, за 2025 год	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год
Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) Эмитенту в течение последних трех завершаемых отчетных	Обзорные проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 3, 6 и 9 месяцев 2023 года подготовленной в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Обзорные проверки промежуточной сокращенной консолидированной	Отсутствуют

лет и текущего года аудитором	финансовой отчетности за 3,6 и 9 месяцев 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 и месяцев 2025 года, подготовленной в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».	
-------------------------------	---	--

Решение о назначении аудитора для проведения проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2025 год принято Годовым общим собранием акционеров во втором квартале 2025 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

Отсутствуют.

Меры, предпринятые Эмитентом и аудитором Эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, отсутствуют. Взаимоотношения между Банком и аудитором определяются условиями договора на аудиторские услуги и стандартным банковским договором на расчетно-кассовое обслуживание.

Информация о вознаграждении, выплаченном аудитору, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности Эмитента, указанная в настоящем пункте, раскрывается в отношении Эмитента в связи с тем, что подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору Эмитента за последний завершённый отчетный год. Размер вознаграждения за оказанные аудитором Эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору	Информация о наличии отложенных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3
2024	29 640 000 руб.	отложенных и просроченных платежей нет
2024	20 169 941 руб. (за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, включая обзорные проверки квартальной отчетности в 2024 году)	отложенных и просроченных платежей нет

Размер вознаграждения за оказанные аудитором услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом:

Отсутствует.

Порядок выбора аудитора Эмитента:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора Эмитента, и его основные условия.

Банк регулярно проводит тендер по выбору аудиторской организации на право оказания аудиторских услуг. Результаты тендера предоставляются для рассмотрения Комитетом по аудиту и рисками Наблюдательного Совета (далее – Комитет). На основании полученной информации Комитет проводит оценку кандидатов в аудиторы Банка и представляет результаты оценки и рекомендации Наблюдательному Совету. Наблюдательный Совет, на основании результатов оценки Комитета, выбирает аудитора и предоставляет свои рекомендации Общему собранию акционеров.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора Эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) Эмитента, в том числе орган управления Эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора Эмитента.

Аудитор назначается Общим собранием акционеров на основании процедуры выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников). Выдвижение и утверждение кандидатуры аудитора проводится на заседании Наблюдательного Совета и оформляется протоколом соответствующего заседания.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) Эмитента.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года опубликована на странице в сети «Интернет» <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=202&type=4> и на сайте Эмитента <https://ir.mkb.ru/investor-relations/reports/ifrs>.

Перечень раскрываемой информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, ограничен на основании решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102, абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 6 месяцев 2025 года опубликована на странице в сети «Интернет» <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=202&type=3> и на сайте Эмитента <https://ir.mkb.ru/investor-relations/reports/ras/>.

Перечень раскрываемой информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 6 месяцев 2025 года ограничен на основании решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.