

Утвержден решением Правления Банка
принятым «26» сентября 2023 г.,
протокол от «26» сентября 2023 г. № 46

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

Код эмитента: 01978-B
(уникальный код эмитента)

за 6 месяцев 2023 года

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

Адрес эмитента	<u>107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1</u> (адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
Контактное лицо эмитента	<u>Начальник Управления правового обеспечения банковской деятельности Галушко Константин Игоревич</u> (должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица) <u>+7 (495) 797-42-22 доб. 6195</u> (номер (номера) телефона контактного лица эмитента) <u>galushko@mkb.ru</u> (адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

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

<u>И.о. Председателя Правления</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа эмитента)	_____ (подпись)	<u>[...]</u> (И.О. Фамилия)
«26» сентября 2023 г.		

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.	11
1.5. Сведения об основных поставщиках Эмитента.	13
1.6. Сведения об основных дебиторах Эмитента.	14
1.7. Сведения об обязательствах эмитента.	14
1.7.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента.....	15
1.7.2. Сведения об обязательствах Эмитента из предоставленного обеспечения.....	16
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.	16
1.9.2. Страновые и региональные риски.	17
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.	22
1.9.8. Риск информационной безопасности.....	22
1.9.9. Экологический риск.....	22
1.9.10. Природно-климатический риск.	22
1.9.11. Риски кредитных организаций.....	22
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для Эмитента (группы Эмитента).	24
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.....	24
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.....	24
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.	24
2.3. Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	28
2.4. Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.	40
2.5. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.	40
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента, а также о сделках Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках Эмитента.....	40
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента.	40
3.2. Сведения об акционерах Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента.	41
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	41
3.4. Сделки Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.	41
3.5. Крупные сделки Эмитента.	41
Раздел 4. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.	41

4.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	41
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые Эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	41
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.	42
4.2.2. Описание политики Эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	42
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	42
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций. .	42
4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций.	42
4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта.....	42
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.	42
4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента.....	42
4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития.	42
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.....	42
4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента.	42
4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента.....	42
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям Эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям Эмитента с обеспечением.....	43
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям Эмитента с ипотечным покрытием.....	43
4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.....	43
4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	43
4.3.1.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	43
4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.....	43
4.3.1.4.4. Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.....	45
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.	45
4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.....	45
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.	45
4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.	45
4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.....	45
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.	46
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента.	46

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.	47
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента.	47
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги Эмитента.	47
4.6. Информация об аудиторе Эмитента.	47
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.	50
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) Эмитента.	50
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.	51

[...] - Информация о лице, входящем в состав органов управления Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – Постановление Правительства Российской Федерации № 1102) (пункт 1 перечня к приложению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Постановление Правительства Российской Федерации № 416) (пункт 2 Перечня).

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 к Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (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.
--------	--

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 ноября 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 09 июля 2021 года (Протокол №02 от 13 июля 2021 года), а также решения единственного участника Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью от 13 июля 2021 года (Решение №8 от 13 июля 2021 года) Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью.

Банк является правопреемником Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью 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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

По состоянию на 30 июня 2023 года Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 121 отделение, установлено 868 банкоматов и 2 099 терминалов по приему платежей.

В декабре 2004 года Банк был включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденную Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации».

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, дочерних организациях и сегментах деятельности Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункты 4, 6, 11 и 17 перечня к приложению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации № 416 (пункты 7, 13 и 21 Перечня).

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 N 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 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и 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».

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 1 января 2007 года 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 августа 2012 года;

5) составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленные после 1 января 2007 года 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 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 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности». Меры, предусмотренные пунктом 2 части шестой статьи 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «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 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», 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 Инструкцией Банка России от 25.12.2017 N 185-І «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». Эти требования распространяются также на случаи приобретения более 1% акций Банка, более 10 % акций Банка

группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «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.

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 будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2023 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

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

Информация об операционных показателях по сегментам деятельности Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 17 перечня к приложению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации № 416 (пункт 21 Перечня).

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

Информация об анализе показателей операционной деятельности Эмитента (группы Эмитента) не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 17 перечня к приложению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации № 416 (пункт 21 Перечня).

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).

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций.

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 связи с эскалацией конфликта между Российской Федерацией и Украиной в 1 квартале 2022 года Европейский союз, США и отдельные страны ввели санкции в отношении ряда российских государственных учреждений, компаний, банков, физических лиц и товаров. Указанные санкции среди прочего включали частичную заморозку золотовалютных резервов Российской Федерации, ограничение на доступ к иностранным рынкам капитала, отключение ряда банков от системы SWIFT, запрет российским резидентам на инвестирование в инструменты, номинированные в евро, ограничения на использование российскими резидентами иностранной инфраструктуры по расчетам на финансовых рынках, ограничения на стоимость российской нефти и ряд иных ограничительных мер. Санкции вызвали значительную волатильность на финансовых рынках, увеличение спрэдов и распродажу российских активов. Многие иностранные компании прекратили свою деятельность в России, что привело к сбоям в цепочках поставок в международной торговле. В 2023 году санкционное давление в отношении российской экономики сохраняется.

Для поддержки экономики Российской Федерации в условиях санкционного давления правительство и ЦБ РФ приняли ряд мер, которые в том числе включали:

- ограничения на платежи резидентов в иностранной валюте и снятие наличной иностранной валюты;
- ограничения на выход иностранных инвесторов из российских компаний;
- перевод оплаты части поставок российского газа в рубли;
- регуляторные послабления для кредитных организаций.

Кроме этого, указом Президента Российской Федерации российским компаниям, в отношении которых введены санкции, предоставляется право погашения долговых инструментов, номинированных в иностранной валюте, в российских рублях.

В феврале 2022 года Банк попал под секторальные санкции США и ЕС. Санкции против Банка включали ограничения на доступ к рынку капитала США и ЕС. В марте 2022 международные рейтинговые агентства отозвали кредитные рейтинги Банка в продолжение отзыва суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. В апреле 2022 года Управление по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFSI) наложило санкции на Банк (блокирующие санкции, включающие заморозку активов в Великобритании и запрет на клиринг для Банка). С 14 июня 2022 года Банк отключен от международной системы передачи финансовых сообщений между банками SWIFT. В декабре 2022 года Банк попал под блокирующие санкции ЕС (9-й блокирующий пакет санкций включает заморозку активов, запрет на инвестиции, сделки с ценными бумагами или инструментами денежного рынка, запрет на клиринг и предоставление финансирования).

В феврале 2023 года Банк был включен в SDN список Управления по контролю за иностранными активами (OFAC). В соответствии с лицензией, выданной OFAC, любые сделки с Банком были завершены до 25 мая 2023 года.

Введенные в отношении Банка санкции привели к ограничению возможностей Группы по управлению рядом активов (требования к финансовым организациям, остатки на счетах, требования по расчетам по долговым финансовым инструментам). По состоянию на 30 июня 2023 года общая величина таких активов составила 26 148 млн рублей (31 декабря 2022 года: 20 780 млн рублей).

В предусмотренный срок до 7 января 2023 года Банк подал обращения в адрес Казначейства Бельгии и Министерства финансов Люксембурга о получении индивидуальных лицензий на разблокировку активов клиентов (ценные бумаги и доходы по ним, которые заблокированы в связи с введением санкций ЕС в отношении «НКО АО НРД»). Дополнительно Банк направил документы по реализации генеральных лицензий Казначейства Бельгии и Министерства финансов Люксембурга для разблокировки активов клиентов. Банк надеется, что эти усилия позволят инвесторам вновь получить право распоряжаться своими ценными бумагами и доходами от них.

Ниже представлены основные макроэкономические тренды за 6 месяцев 2023 года.

Мировые цены на нефть по итогам первого полугодия сократились на 12-13%, в частности Brent подешевел на 12,8%, а средняя цена на нефть марки Urals в июне 2023 года сложилась в размере 55,28 долларов США за баррель, что в 1,6 раз ниже, чем в июне 2022 года (87,25 долларов США за баррель). За январь – июнь 2023 года российский нефтяной экспорт снизился более чем в полтора раза, по сравнению с первым полугодием 2022 года – со 120,4 млрд долларов США до 77,4 млрд долларов США. Нефтегазовые доходы за первое полугодие 2023 года снизились на 47%, до 3,382 трлн рублей (36,5 млрд долларов США по курсу ЦБ РФ). На фоне сокращения торгового сальдо и восстановления импорта, в январе – июне 2023 года произошло снижение курса национальной валюты с 70,3002 до 87,0341 (доллар США) и с 75,0785 до 95,1052 (евро).

При этом, в январе – июне 2023 года российская экономика демонстрировала признаки восстановления. По итогам первого полугодия 2023 года рост ВВП составил 1,4%, что на 0,5 процентного пункта выше, чем фиксировалось по итогам такого же, еще «докризисного» периода 2021 года. Во втором квартале 2023 года годовые темпы роста составили 4,6% после снижения на 1,8% в первом. Основными драйверами роста выступили отрасли реального сектора, прежде всего обрабатывающая промышленность, где выпуск во втором квартале 2023 года вырос на 11,3%. Основной вклад в улучшение показателей внесли так же машиностроительный и металлургический комплексы, при этом рост отмечался практически по всем отраслям.

В целях ограничения инфляционных рисков на фоне постепенного восстановления экономической активности ЦБ РФ в июле 2023 года повысил ключевую ставку на 100 б.п. до 8,0%. В августе 2023 года ключевая ставка была повышена уже до 12,0%.

Потребительская активность в первом полугодии 2023 года сохраняла уверенный рост. Оборот розничной торговли вырос на 10,0%. Объем платных услуг населению вырос на 4,6%. Реальные располагаемые доходы населения выросли на 4,7%.

Рынок труда в первом полугодии 2023 года характеризовался позитивным трендом. Уровень безработицы в июне 2023 года в очередной раз снизился и достиг нового исторического минимума – 3,1% от рабочей силы. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,0%.

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.

N п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	30.06.2023	30.06.2022
1	2	3	8	7

1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	44 753	X
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	2,7%	X
3	Чистые комиссионные доходы, млн. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	7 999	X
4	Операционные доходы, млн. руб.	Сумма чистых операционных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	55 658	X
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	27,7%	X
6	Чистая прибыль (убыток) за период, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	30 409	X
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»	362 265	X
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	12,5%	X
9	Норматив достаточности базового капитала	обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях	7,0%	X
10	Норматив достаточности основного капитала	обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	8,8%	X

11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала	25,9%	X
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	2,3%	X
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	0,5%	X

Информация по основным финансовым показателям Эмитента на 30.06.2022 не раскрывается в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 17 перечня к приложению), решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации № 416 (пункт 21 Перечня).

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.

Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3 не раскрывается в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 17 перечня к приложению), решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации № 416 (пункт 21 Перечня).

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.

Особенностью деятельности, которой занимается Банк, является оказание клиентам финансовых услуг, которое не предполагает наличие поставщиков товаров (работ, услуг), которые имеют существенное влияние на деятельность эмитента. Наиболее существенным для ведения банковских операций является привлеченное финансирование, которое представляет собой обязательства Банка и наиболее полно раскрыто в п.1.7 Отчета

Определенный Эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика: не применимо для Эмитента.

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

1.6. Сведения об основных дебиторах Эмитента.

Основной деятельностью Эмитента является предоставление финансовых продуктов клиентам, которое среди прочего предполагает предоставление кредитов / ссуд и аналогичных продуктов клиентам и контрагентам Банка, а также вложений в ценные бумаги. Ниже представлена структура активов Банка, основанная на консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по МСФО.

	01 июля 2023 млн. рублей	в % от активов
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 441 996	32,8%
Обязательные резервы в ЦБ РФ	9 747	0,2%
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	80 596	1,8%
Финансовые активы, предназначенные для торговли	211 316	4,8%
- находящиеся в собственности Группы	198 241	4,5%
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13 075	0,3%
Кредиты, выданные клиентам	2 113 909	48,1%
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 913 836	43,5%
- кредиты, выданные физическим лицам	200 073	4,6%
Инвестиционные финансовые активы	492 513	11,2%
- находящиеся в собственности Группы	476 360	10,8%
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16 153	0,4%
Основные средства	14 866	0,3%
Отложенный налоговый актив	234	0,0%
Активы, предназначенные для продажи	324	0,0%
Прочие активы	31 555	0,8%
Всего активов	4 397 056	100,0%

Раскрытие информации о клиентах запрещено законодательством Российской Федерации, при этом Банком России (как регулятором) введены пруденциальные требования к кредитным организациям, которые включают требования по достаточности капитала, требования по концентрации кредитных рисков, требования по поддержанию ликвидности и прочие регуляторные требования. Банк соблюдает все требования Банка России.

Определенный Эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора: максимальный размер кредитного риска для кредитных организаций установлен нормативом Банка России «максимальный размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»¹.

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

1.7. Сведения об обязательствах эмитента.

¹ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

1.7.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента

Обслуживание клиентов является основной деятельностью кредитных организаций и среди прочего предполагает привлечение средств клиентов. Средства клиентов являются основными источниками финансирования активных операций Банка. Ниже представлена консолидированная структура обязательств Банка, основанная на консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по МСФО.

	01 июля 2023 млн. рублей	в % от обязательств
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Депозиты ЦБ РФ	71 005	1,7%
Счета и депозиты кредитных организаций	1 056 443	25,8%
Средства, причитающиеся клиентам	2 696 713	65,8%
- <i>корпоративным клиентам</i>	2 068 658	50,5%
- <i>физическим лицам</i>	628 055	15,3%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли / убытки	27 878	0,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	213 533	5,2%
Отложенное налоговое обязательство	1 854	0,0%
Прочие обязательства	27 965	0,7%
Всего обязательств	4 095 391	100,0%

Структура средств клиентов представлена ниже.

	1 июля 2023 млн. рублей	в % от средств клиентов
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	1 683 242	62,4%
Текущие счета	336 210	12,5%
Субординированные займы	48 859	1,8%
Обязательства по сделкам «РЕПО»	347	0,0%
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	2 068 658	76,7%
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	454 879	16,9%
Текущие счета	173 176	6,4%
Всего средств, причитающихся физическим лицам	628 055	23,3%
Всего средств, причитающихся клиентам	2 696 713	100,0%

Определенный Эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора: не применимо для Эмитента.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности Эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности: отсутствует кредитор с остатком более 10%.

1.7.2. Сведения об обязательствах Эмитента из предоставленного обеспечения

Информация об обязательствах Эмитента из предоставленного обеспечения Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункты 12 и 17 перечня к приложению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации № 416 (пункт 21 Перечня).

Определенный Эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения: не менее 10 процентов от размера предоставленного обеспечения на 01.07.2023 г.

Сведения о совершенных Эмитентом сделках по предоставлению обеспечения, составляющих не менее 10 процентов от размера предоставленного обеспечения на 01.07.2023г. 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 будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2023 года.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью 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.

Информация о принимаемых Эмитентом рисках, процедурах оценки рисков и управления ими не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 13 перечня к приложению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации № 416 (пункт 17 Перечня).

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.

Согласно оценке Банка России, опубликованной в «Обзоре рисков финансовых рынков. Июнь 2023 года» рост проинфляционных факторов, возможность ужесточения денежно-кредитной политики и продолжающиеся продажи государственных облигаций со стороны системно значимых кредитных организаций на вторичном рынке (за месяц продали на сумму 60,3 млрд руб.) способствовали росту кривой доходности ОФЗ в среднем на 20 базисных пунктов. В этих условиях Минфин России разместил в июне ценных бумаг на 299,6 млрд руб., что позволило выполнить на 98,3% (836 млрд руб.) план размещения ценных бумаг на II квартал. Системно значимые кредитные организации с учетом операций на первичном и вторичном биржевом рынках увеличили вложения в облигации федерального займа с плавающим купоном (на 54,1 млрд руб.), продали ценные бумаги с фиксированной доходностью (на 9,8 млрд руб.). Объем рынка корпоративных облигаций по непогашенному номиналу продолжил расти, достигнув по итогам месяца значения в 20,7 трлн руб. (+2 п.п. к маю).

Рынок акций большую часть месяца демонстрировал положительную динамику, периоды волатильности носили кратковременный характер. В целом за июнь индекс МосБиржи вырос на 2,9%. Наибольший рост среди отраслевых индексов наблюдался в акциях транспортных и ИТ-компаний, а также ретейла. Основной объем нетто-покупок акций осуществили физические лица (13,1 млрд руб.).

В июне на фоне снижения объемов продаж валютной выручки экспортерами на 22,9%, до 7,0 млрд долл. США, рубль ослаб по отношению к доллару США на 10,4%. Совокупный месячный объем торгов на внутреннем валютном рынке вырос до 8,1 трлн руб. (в мае – 7,6 трлн руб.). Доля юаня на биржевом рынке выросла до 39,8%. Всплеск волатильности на валютном рынке вследствие внутривалютных событий носил кратковременный характер.

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 РФ. 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. Продолжающееся санкционное давление в отношении российского корпоративного сектора оказывает негативное влияние на финансовое положение отдельных российских компаний и перспективы развития их бизнеса. Большинство компаний, как ориентированных на внутренний рынок, так и ведущих экспортную деятельность, сталкиваются с ростом операционных и капитальных расходов, вызванных необходимостью замещения импортного оборудования и налаживанием логистических коридоров. Быстрой переориентации торговых потоков препятствуют опасения новых торговых партнеров относительно возможных вторичных санкций.

Как отмечает Банк России в «Обзоре финансовой стабильности за 4 квартал 2022-1 квартал 2023 года», помимо официально принятых в отношении российской экономики, компаний и лиц санкций, недружественные страны применяют также неформальные ограничения (так называемые «скрытые санкции»). Иностранные компании в своих странах подвержены политическому давлению, оказываемому для того, чтобы ограничить их инвестиции и операции в России и в отдельных случаях покинуть российский рынок. Под этим давлением ряд зарубежных компаний, многие из которых инвестировали и развивали российский сегмент бизнеса на протяжении многих лет, продают российские активы со значительными дисконтами и на невыгодных для себя условиях.

Такие сделки связаны с повышенными рисками, обусловленными изменением компанией цепочек кооперации, в которых ранее участвовали контрагенты из недружественных стран, что повышает издержки и снижает рентабельность бизнеса. В отдельных случаях смена собственника приводит к полной перестройке бизнес-модели приобретаемой компании. Кроме того, в результате совершения сделок повышается долговая нагрузка корпоративного сектора, поскольку многие сделки финансируются кредитами в российских банках, а внутригрупповое финансирование замещается более дорогими финансовыми ресурсами из других источников. Все это может приводить к дополнительным рискам для банков. Важно, что данные риски могут накапливаться и впоследствии проявиться сильнее. Кроме того, выплаты нерезидентам, проводимые в валютах недружественных стран, могут вызывать всплески волатильности на российском валютном рынке. Пока данный фактор не был ключевым: среди одобренных с октября 2022 года сделок всего пять предполагали выплаты нерезидентам на сумму свыше 400 млн долл. США. Однако на фоне сокращения профицита счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2023 году данные операции могут оказывать более значимое влияние на валютный рынок, поэтому Подкомиссия будет ограничивать ежемесячный объем выхода нерезидентов с российского рынка.

На текущий момент доля иностранных компаний, которые продали свои российские активы, по отношению ко всем работающим в России зарубежным компаниям невелика. Всего за период с

марта 2022 года по март 2023 года было совершено около 200 таких сделок, при этом лишь 20% из них – сделки, связанные с продажей крупных иностранных активов (более 100 млн долл. США). В национальных масштабах влияние продажи иностранными инвесторами российских активов на российский рынок ограничено по ряду причин.

Накопленный запас финансовой прочности, а также принятые Банком России меры позволили некредитным финансовым организациям (НФО) выдержать последствия реализации геополитических рисков, общую стагнацию, а также ряд крупных страховых событий в сегменте страхования коммерческой недвижимости. По итогам года все сегменты НФО (за исключением лизинговых компаний) в целом показали прибыль, а в I квартале отмечается восстановительный рост их ключевых показателей деятельности. В то же время следует отметить, что убытки от заморозки активов еще не в полной мере отразились на балансах НФО и будут списываться в течение нескольких лет. Наиболее пострадавшим сегментом являются лизинговые компании, занимающиеся авиализингом.

Оценка платежного баланса

По предварительной оценке Банка России профицит текущего счета платежного баланса Российской Федерации в январе — июне 2023 года снизился до 20,2 млрд долларов США.

Во II квартале 2023 года сальдо счета текущих операций уменьшилось до 5,4 млрд долларов США (14,8 млрд долларов США в предшествующем квартале).

Импорт во II квартале 2023 года стабилизировался на уровне предшествующего квартала, при этом он был выше значений сопоставимого периода 2022 года; экспорт во II квартале 2023 года был ниже показателя I квартала. По первой оценке июня 2023 года сальдо счета текущих операций перешло в область отрицательных значений, что было связано в том числе с действием сезонного фактора: объявлением российскими компаниями дивидендов. Такая ситуация уже наблюдалась в аналогичные периоды предшествующих лет при неблагоприятной ценовой конъюнктуре российского экспорта.

Ключевые агрегаты в деталях:

- сокращение профицита баланса внешней торговли товарами в январе-июне 2023 года по сравнению с сопоставимым периодом 2022 года было вызвано уменьшением как физических объемов экспортных поставок, так и ухудшением ценовой конъюнктуры основных товаров российского экспорта, наиболее существенный вклад в снижение стоимостных объемов экспорта внесли энергетические товары;

- продолжилось восстановление стоимостных объемов импорта товаров, величина которых в январе-июне 2023 года была близка к сопоставимому периоду 2021 года, поквартальная динамика импорта носила устойчивый характер;

- дефицит баланса внешней торговли услугами увеличился за счет восстановления импорта услуг, в том числе в результате оживления зарубежных поездок российских граждан в связи с началом туристического сезона;

- на совокупный дефицит первичных доходов во II квартале 2023 года оказывало влияние объявление дивидендов российскими компаниями;

- отрицательное сальдо вторичных доходов во II квартале 2023 года возросло в связи с сезонным увеличением суммы исходящих личных трансфертов;

- чистое кредитование остального мира, основной объем которого пришелся на I квартал 2023 года, осуществлено в форме накопления иностранных активов при стабильной величине внешних обязательств;

- приобретение финансовых активов было реализовано преимущественно в форме прямых инвестиций, произведенных во II квартале 2023 года;

- снижение внешних обязательств экономики в I квартале 2023 года было компенсировано их ростом во II квартале, в том числе в результате начисления в июне 2023 года российскими компаниями обязательств по выплате дивидендов в пользу нерезидентов.

В связи с тем, что в марте 2022 года европейские депозитарии (Clearstream, Euroclear) перестали проводить операции Национального расчетного депозитария и российские компании потеряли техническую возможность проводить платежи по еврооблигациям, возникла потребность в создании нового инструмента – замещающих облигаций. На конец I квартала 2023 года (за восемь месяцев) произошло размещение 32 выпусков замещающих облигаций семи групп

компаний. Совокупный объем размещенных замещающих облигаций на 1 апреля 2023 года составил 13,3 млрд долл. США. Это позволило снизить внешний долг нефинансового сектора, сформированный в рамках внутригруппового кредитования, по оценкам Банка России, не менее чем на 9 млрд долл. США.

В настоящее время активность по выпуску замещающих облигаций зависит не только от объема и срочности уже выпущенных еврооблигаций, но и от необходимости перехода на российскую инфраструктуру в связи с вступлением в силу Указа Президента Российской Федерации, в соответствии с которым все эмитенты должны выпустить замещающие облигации вместо еврооблигаций, по которым есть неисполненные обязательства, до конца 2023 года.

По состоянию на 1 апреля 2023 года долговые обязательства нефинансовых компаний включали в себя предоставленные российскими банками рублевые кредиты на сумму 45,0 трлн руб. и валютные кредиты на сумму 119,4 млрд долл. США; выпущенные долговые ценные бумаги на сумму 9,4 трлн руб.; обязательства перед нерезидентами (внешний долг) составляли на 1 января 2023 года 13,7 трлн. рублей.

Для поддержки трансформации экономики и предоставления долгосрочных кредитов Банк России планирует внедрить риск-чувствительное стимулирующее регулирование, но в рамках установленного лимита, чтобы ограничить возможные риски банков.

Начиная с сентября 2022 года юань стал вытеснять прочие иностранные валюты в структуре предоставляемых кредитов, но темпы кредитования в юанях пока не изменили тренд на девальютизацию – общая доля валютных кредитов в выдачах I квартала 2023 года составляла около

5%. Вместе с тем возможность удовлетворения спроса нефинансовых компаний на кредиты в валютах дружественных стран, особенно на длительные сроки, во многом зависит от наличия необходимого объема соответствующей валюты у банков.

С ростом использования юаня в товарных расчетах и повышением его доли на валютном рынке спот у участников растет потребность в хеджировании своих позиций с помощью соответствующих ПФИ. Например, совокупный объем валютных свопов на юань к началу мая 2023 года вырос до 12,3 млрд долл. США и стал сопоставим с валютными свопами на «токсичные» валюты (12,3 млрд долл. США), объем которых за счет массового закрытия сделок с нерезидентами после февраля 2022 г. резко снизился и не восстановился.

На рынке валютных форвардов объем сделок с использованием «токсичных» валют с конца февраля 2022 года также сокращался (на середину мая 2023 года он составил 29% от значения на 1 января 2022 года). Востребованность валютных форвардов на юань растет, но объемы заключаемых сделок остаются незначительными. Значимого развития сегмента процентных и валютно-процентных ПФИ на юани пока не наблюдается. Таким образом, объемы ПФИ на юани растут значительно медленнее объемов торгов юанями на рынке спот, что свидетельствует о наличии нереализованного потенциала по использованию инструментов хеджирования.

Исполнение федерального бюджета

По предварительной оценке Министерства Финансов РФ, опубликованной в пресс-релизе «Предварительная оценка исполнения федерального бюджета», исполнение основных показателей федерального бюджета за январь-июнь 2023 года составило:

- объем поступивших доходов – 12 381 млрд. рублей, что на 12% ниже объема поступления доходов за аналогичный период 2022 года (в июне 2023 г. +29,8% г/г). При этом в части поступления ключевых нефтегазовых доходов – как федерального бюджета, так и бюджетной системы в целом – наблюдается устойчивая положительная динамика.

Динамика исполнения расходов федерального бюджета постепенно выходит на нормальный уровень после ускоренного финансирования в январе-феврале отдельных контрактующих расходов. По предварительной оценке, объем расходов федерального бюджета за 6 месяцев 2023 года составил 14 976 млрд рублей, превысив показатели аналогичного периода прошлого года на 19% г/г (+8,0% г/г во 2 квартале 2023 г.).

В целом, в 2023 году объем расходов федерального бюджета будет формироваться исходя из предельного размера бюджетных ассигнований, утвержденных в законе о бюджете (№466-ФЗ) и размера дополнительных нефтегазовых доходов (в соответствии с нормами «бюджетного правила»). Это обеспечивает стабильность первичного структурного дефицита на уровне параметров закона о бюджете (№466-ФЗ).

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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, не произошло.

1.9.4. Правовые риски.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, не произошло.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате негативного восприятия Эмитента со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Эмитента поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

В процессе управления риском потери деловой репутации участвуют все структурные подразделения Эмитента. В целях поддержания деловой репутации на приемлемом уровне (ее восстановления/улучшения) действия работников структурных подразделений Эмитента при взаимодействии с контрагентами в процессе исполнения своих должностных обязанностей должны соответствовать следующим принципам: своевременное реагирование на жалобы (обращения, заявления), включая своевременное доведение информации до структурных подразделений, ответственных за взаимодействие с контрагентами; соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и обычаев делового оборота; исключение конфликта интересов; соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, актов общественных и профессиональных организаций, членом которых является Эмитент и внутренних нормативных документов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В настоящее время не существует каких-либо существенных факторов, способных нанести ущерб деловой репутации эмитента. Эмитент выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме, имеет положительную деловую репутацию. Эмитент прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Эмитента.

1.9.6. Стратегический риск.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, не произошло.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в годовом отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2021 года, за период с 01.01.2022 по 30.06.2022, не произошло.

1.9.8. Риск информационной безопасности.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, не произошло.

1.9.9. Экологический риск.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, не произошло.

1.9.10. Природно-климатический риск.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, 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.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, не произошло.

Рыночный риск.

Рыночный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля Банка, включая производные финансовые инструменты (балансовые и внебалансовые), а также курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спредов, котировок драгоценных металлов и других рыночных факторов.

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 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 ожидаемых потерь (Expected Shortfall (ES)), которая отражает взаимозависимость между основными риск-параметрами. Процентный риск по неторговому 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 по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга 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.

Для оценки существующих позиций торгового портфеля, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях рыночных условий, Банк применяет методологию расчета ожидаемых потерь (ES).

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).

Банк применяет принципы консервативности к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

Наблюдательный совет устанавливает лимит потенциальных убытков в связи с возможной негативной переоценкой торгового портфеля (лимит ES). Соблюдение лимита ES контролируется на регулярной основе.

Риск потери ликвидности.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, не произошло.

Операционный риск.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, не произошло.

Регуляторный (комплаенс-риск).

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, не произошло.

Риск секьюритизации.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, не произошло.

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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, 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 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации № 416 (пункт 2 Перечня).

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

Решением годового Общего собрания акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (протокол заседания от 29.09.2022 № 03) утверждена новая редакция Положения о вознаграждениях и 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 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 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 ступень, 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 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.

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. 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 ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». 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 ст. ст. 137 и 138 ТК РФ, 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.

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 2023 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 вознаграждения 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 23.06.2023 № 02) было принято решение не выплачивать вознаграждение членам Наблюдательного Совета Банка в период с даты их избрания до следующего годового Общего собрания акционеров в 2024 году в связи с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета Банка.

Решением годового Общего собрания акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (протокол заседания от 29.09.2022 № 03) одобрена выплата вознаграждений членам Наблюдательного Совета Банка в период с даты их избрания до следующего годового Общего собрания акционеров в 2023 году в связи с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета Банка в общем размере не более 1 542 860 (Одного миллиона пятисот сорока двух тысяч восьмисот шестидесяти) долларов США (до уплаты налога на доходы физических лиц) в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Правление

Информация о выплаченном вознаграждении Правлению Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 10 перечня к приложению), абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации № 416 (пункт 12 перечня к приложению) и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

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;
 - Служба внутреннего контроля²;
 - 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ)²;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг²;
 - Дирекция рисков;
 - Ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком²;
 - Иные структурные подразделения и (или) сотрудники 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;

² С 03.07.2023 в Банке создана Дирекция комплаенс, в состав которой входят следующие подразделения и должностные лица:

- Служба внутреннего контроля, в том числе:
 - Контролер 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

– 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 ДВА 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.

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 них пользователям;
 - обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ результатов мер, принятых для их устранения;
 - утверждение собственных перечней 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.

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 и изменение внутренних нормативных документов, относящихся к компетенции Правления Банка, в части организации внутреннего контроля;
- установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- рассмотрение и решение 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.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

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 стандартов кредитования корпоративных и розничных клиентов в соответствии с Кредитной политикой, внутренними документами Банка и банковской группы, а также международными практиками, требованиями Банка России и иных государственных органов.

К функциям подразделения относятся:

– осуществление разработки, совершенствования и применения Политики управления рисками Банковской группы;

– осуществление разработки, совершенствования и применения системы количественной (модели внутренних кредитных рейтингов, скоринговых моделей) и качественной оценки значимых рисков, а также внутренних документов, описывающих управление, оценку, порядок разработки моделей и их применения;

– управление значимыми видами рисков зоны ответственности Дирекции, контроль соответствия уровня принимаемых рисков нормативным значениям, установленным решениями руководства Банка и внутренними документами Банка;

– формирование независимого экспертного мнения о кредитном и рыночном риске, риске концентрации (и его подвидов) в рамках действующих в Банке кредитных процессов и процесса осуществления операций на финансовых рынках (в рамках управления риском потери ликвидности, процентным риском по банковскому портфелю и валютным риском баланса). Участие в выборе способов реагирования на выявленные риски и инструментов управления ими в рамках принятия управленческих решений;

– оценка рисков в рамках реализации розничных кредитных продуктов Банка – проведение анализа кредитоспособности и финансового положения, верификация сведений клиентов физических лиц;

– осуществление разработки, совершенствования и применения системы мониторинга портфеля активов, в том числе процедур стресс-тестирования. Обеспечение выявления и актуализации в процессе мониторинга корпоративного кредитного портфеля перечня проблемных клиентов и клиентов, требующих повышенного внимания;

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

– осуществление разработки, совершенствования и применения системы аналитической отчетности, содержащей информацию об объеме и профиле принимаемых Банком (Банковской группой) рисков и их подвидов. Формирование и представление отчетности по рискам органам

управления Банка;

– 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, 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;

– 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, рискам, связанных с этим, а также подготовка предложений о способах устранения / минимизации данных рисков;

– осуществление удаленного мониторинга оценочной стоимости отдельных видов залогов 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 анализа и подготовки предложений по разработке новых и/или изменению параметров действующих стандартизированных программ кредитования и других видов операций Банка, несущих риски;

– мониторинг и контроль на уровне Банка и Банковской группы курируемых показателей риск-аппетита, 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 самооценки рисков и контролей в части управления операционным риском, 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 сотрудников Банка по операционным рискам и ОНиВД, сопровождение системы по обеспечению непрерывностью 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 поддержки деятельности Большого Кредитного комитета, Кредитного комитета и Комитета по рискам Банка.

Сведения о политике Эмитента в области управления рисками.

Эмитентом разработан и утвержден решением Наблюдательного Совета Банка (протокол заседания от 30.06.2023 № 18) внутренний документ Политика управления рисками в банковской группе ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Политика разработана с учетом требований национальных и международных регулирующих органов, в частности, Банка России (указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы») и Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов. Политика определяет: цели управления рисками; перечень значимых видов рисков; принципы, этапы, методы ограничения и снижения рисков и инструменты управления рисками; функции органов управления и структурных подразделений головной

кредитной организации при управлении рисками.

Целью управления рисками является обеспечение устойчивости, надежности Эмитента, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления основной деятельности и достижение результатов, предусмотренных стратегией.

Система риск-менеджмента следует и соответствует следующим принципам:

– принцип соблюдения общей 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 Банка, осуществляющего принятие рисков и являющегося исполнителем бизнес-плана Банка (risk-takers), а также не могут подчиняться руководителю, курирующему такого рода подразделения;

– принцип ответственности риск-менеджмента за методологическую, аналитическую, контрольную и координирующую роль в общей системе управления рисками;

– принцип вовлеченности в процедуры управления и контроля рисков руководства и членов коллегиальных органов;

– принцип принятия мер для сведения к минимуму вероятности возникновения рисков и / или уменьшения тяжести последствия возможной реализации принятых рисков;

– принцип присутствия представителей риск-менеджмента в составе всех коллегиальных органов Банка (комитетов, комиссий, советов и пр.), которые рассматривают вопросы принятия любого вида рисков;

– принцип стандартизации продуктов, услуг, процессов, предоставление услуг в местах присутствия по единым стандартам и технологиям, которые наиболее эффективно позволяют решать поставленные задачи и предотвращают возможности возникновения непредсказуемых потерь, вызванных человеческим фактором, вследствие персонального негативного вмешательства в работу Банка;

– принцип управления рисками на трех уровнях:

- стратегическом – управление рисками на уровне Банка в целом;
- тактическом – управление рисками на уровне отдельных бизнес-направлений;
- оперативном – управление рисками на уровне отдельных контрагентов (заемщиков, эмитентов), требований, инструментов, процессов;

– принцип полной интеграции риск-менеджмента в процедуру корпоративного управления: все процессы в Банке должны быть построены с учетом соблюдения политик и стандартов риск-менеджмента. Участие риск-менеджмента является обязательным при принятии решения о развитии или реализации новых, или модернизации существующих задач, планов или продуктов Банка, определения приоритетов в работе;

– принцип построения риск-менеджмента как централизованной структуры, ответственной за управление значимыми видами рисков Банка;

– принцип разделения функций риск-менеджмента по следующим направлениям: определение рисков, их выявление, оценка рисков, мониторинг и информирование (отчетность) о рисках, контроль рисков;

– принцип осведомленности и вовлеченности всех заинтересованных подразделений в подходы и методы управления рисками Банка;

– принцип анализа рисков: все риски Банка принимаются только после анализа со стороны риск-менеджмента. Банк не принимает риск, который не оценен количественно либо качественно. Банк может принять тот или иной риск без покрытия или без обеспечения, но исключительно после оценки величины риска и вероятности его реализации;

– принцип влияния качества организации системы управления рисками и уровня принятого риска на размеры вознаграждений и порядок определения размера, форм компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации и лицам, ответственным за принятие рисков Банка.

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 риск-аппетита. Определяется допустимый уровень риска для значимых видов риска. Порядок и алгоритмы (для расчетных показателей) определения показателей риск-аппетита отражаются во внутренних документах.

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, 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.

Страхование. Инструмент позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков).

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, задачам и функциях указанного структурного подразделения (подразделений).

Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление 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);
- 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;
- обеспечение соответствия деятельности Банка, действий его работников на финансовых рынках законодательству Российской Федерации о финансовых рынках, требованиям стандартов проведения операций (сделок) на финансовых рынках;
- выполнение иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка.

С 03.07.2023 в Банке образована Дирекция комплаенс (далее – Дирекция) – структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, роста и развития.

Основными задачами Дирекции являются поддержание в актуальном состоянии и дальнейшее развитие системы внутреннего контроля по направлениям деятельности структурных подразделений и должностных лиц, входящих в состав Дирекции.

С 03.07.2023 Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Дирекции комплаенс.

В структуру Службы внутреннего контроля Дирекции комплаенс входят также Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг и Ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Служба внутреннего контроля Дирекции комплаенс осуществляет следующие функции:

- выявление 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.

Сведения о политике Эмитента в области внутреннего контроля.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022

года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

Департамент финансового мониторинга.

В структуру Департамента финансового мониторинга входит Управление по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, являющееся Подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения³.

Управление по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма является подразделением, ответственным за реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ), и осуществляет свою деятельность под контролем Ответственного сотрудника Банка по ПОД/ФТ, назначенного приказом по Банку. Ответственный сотрудник Банка по ПОД/ФТ/ФРОМУ непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка⁴. К основным компетенциям Управления по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма относятся⁵:

- обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- организация системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе разработка Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ, целевых правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Целевые ПВК), а также программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- обеспечение управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

- обеспечение оценки риска легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение реализации мер, направленных на минимизацию риска легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом применения мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- координация и контроль соблюдения требований Целевых ПВК участниками банковской группы;

- осуществление контроля за соблюдением работниками Банка Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ и выполнением Банком и его работниками программ Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- организация взаимодействия структурных подразделений Банка при реализации Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- осуществление контроля выполнения требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обеспечение своевременного выявления в деятельности клиентов Банка операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, а также подозрительных операций (сделок),

³ В период с 01.01.2023 до 03.07.2023.

С 03.07.2023 подразделением, ответственным за реализацию Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ, является Департамент финансового мониторинга Дирекции комплаенс.

⁴ В период с 01.01.2023 до 10.03.2023.

С 10.03.2023 Ответственный сотрудник находится 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.

⁵ В период с 01.01.2023 до 03.07.2023.

С 03.07.2023 задачи и функции Управления по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма исполняются Департаментом финансового мониторинга Дирекции комплаенс.

предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), и в соответствии с Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– организация представления и контроль представления сведений в уполномоченный орган в соответствии с требованиями Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– осуществление экспертизы разрабатываемых внутренними структурными подразделениями Банка нормативных документов, проектов типовых форм договоров (соглашений, иных документов договорного характера), схем предоставления банковских продуктов и осуществления банковских операций на предмет соответствия их требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, иным внутрибанковским документам, правилам и стандартам;

– осуществление (самостоятельно и / или совместно с другими подразделениями Банка) разработки рекомендаций по устранению выявленных нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендаций по минимизации уровня регуляторного риска и прочих нефинансовых рисков в технологиях осуществления банковских операций, предоставления банковских продуктов и/или во внутрибанковских документах, регламентирующих данные операции, связанных с риском нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– оказание содействия уполномоченным представителям регулирующих органов и аудиторским организациям при проведении ими комплексных и тематических проверок деятельности Банка, а также взаимодействие с регулирующими органами по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– организация и реализация мер, направленных на предупреждение и прекращение осуществления через Банк подозрительных операций;

– организация реализации программы подготовки и обучения работников Банка по вопросам ПОД/ФТ/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.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

Сведения о политике Эмитента в области внутреннего аудита.

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора).

Сведения о структуре Ревизионной комиссии:

1. В соответствии с Уставом Банка Ревизионная комиссия Банка формируется в составе трех человек, избираемых Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

2. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Наблюдательного Совета Банка и / или Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

3. Полномочия Ревизионной комиссии Банка или отдельных её членов могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров Банка.

4. Если член Ревизионной комиссии Банка в течение срока действия предоставленных ему полномочий заявит о намерении прекратить выполнение своих функций, Председатель обязан в

течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить об этом Наблюдательный Совет Банка. В этом случае Наблюдательный Совет Банка должен незамедлительно созвать Общее собрание акционеров Банка для принятия решения об избрании в состав Ревизионной комиссии Банка нового члена.

Компетенция Ревизионной комиссии:

1. В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, эффективность внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (путем сплошной или выборочной проверки), состояние кассы и имущества Банка.

К полномочиям Ревизионной комиссии Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого учета в соответствии с правовыми актами Российской Федерации;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- проверка правильности распределения прибыли Банка;
- проверка законности совершаемых Банком операций (путем сплошной или выборочной проверки);
- контроль иных направлений деятельности Банка, относящихся к системе внутреннего контроля.

2. Ревизионная комиссия Банка осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за год, а также любое иное время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего (их) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

3. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку (ревизию) годовой бухгалтерской отчетности Банка до ее утверждения Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую отчетность Банка при отсутствии заключения Ревизионной комиссии Банка.

4. Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности.

В составляемом Ревизионной комиссией Банка заключении по итогам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- сведения о состоянии внутреннего контроля в Банке;
- информация о фактах нарушения Банком установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

5. В случае выявления расхождений в отчетах и иных финансовых документах Банка Ревизионная комиссия Банка обеспечивает подготовку и представление соответствующего предписания органам управления Банка для организации устранения выявленных нарушений. Исполнение указанных предписаний является обязательным для всех органов управления Банка.

6. Документально оформленные результаты проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Общему собранию акционеров Банка, Наблюдательному Совету Банка и для принятия мер Председателю Правления Банка.

7. Ревизионная комиссия Банка в ходе выполнения возложенных на нее функций может привлекать независимых экспертов из числа лиц, не занимающих каких-либо штатных должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель.

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

Внутренними документами Банка, устанавливающими правила по предотвращению неправомерного использования инсайдерской информации, являются Перечень инсайдерской информации ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (утвержден приказом от 30.11.2021 № 1730⁶) и Правила внутреннего контроля ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком (утверждены Наблюдательным Советом, протокол от 21.04.2023 № 09).

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 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации № 416 (пункт 3 Перечня).

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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, 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: 3

Общее количество номинальных держателей акций Эмитента с ненулевыми остатками на лицевых счетах: 1

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
26 507	Обыкновенные	30.05.2023
27 717	Обыкновенные	25.07.2023

⁶ 22.08.2023 утвержден Перечень инсайдерской информации ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (приказ от 22.08.2023 № 564).

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.

Категория акций: обыкновенные

Количество акций Эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям (в шт.): 56 100⁷.

Количество акций Эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям (в %): 0,00017%⁷.

3.2. Сведения об акционерах Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, принадлежащими 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 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации № 416 (пункты 9 и 10 Перечня).

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

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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

3.4. Сделки Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2023 года.

3.5. Крупные сделки Эмитента.

Предусмотренные настоящим пунктом сведения будут включены в состав Отчета Эмитента за 12 месяцев 2023 года.

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

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

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

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

Банк не является Эмитентом зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

⁷ По состоянию на дату утверждения настоящего Отчета эмитента количество акций Эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям составило 55 300 штук (0,00017%).

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.

Банк не является Эмитентом зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

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

Банк не является Эмитентом зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

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

Банк не является Эмитентом зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

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

Банк не является Эмитентом инфраструктурных облигаций.

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

Банк не является Эмитентом инфраструктурных облигаций.

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

Банк не является Эмитентом инфраструктурных облигаций.

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

Банк не является Эмитентом облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

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

Банк не является Эмитентом облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

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

Банк не является Эмитентом облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

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

Банк не является Эмитентом облигаций климатического перехода.

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

Банк не является Эмитентом облигаций климатического перехода.

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

Банк не является Эмитентом облигаций климатического перехода.

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

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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

4.3.1.3. 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022

года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

4.3.1.4.3.6. Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения объекта недвижимости, являющегося предметом ипотеки (по субъектам Российской Федерации).

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

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

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022

года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

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

Изменений в информации, подлежащей отражению в настоящем пункте, по сравнению с информацией, указанной в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, 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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка (Протокол № 01 от 30.06.2021 г.) принято решение не объявлять (не начислять) и не выплачивать дивиденды за 2020 г.

На годовом Общем собрании акционеров Банка (Протокол № 03 от 29.09.2022 г.) принято решение не объявлять (не начислять) и не выплачивать дивиденды за 2021 г.

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.

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 эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, 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 годовом Отчете Эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка за 12 месяцев 2022 года, за период с 01.01.2023 по 30.06.2023, а также на дату раскрытия консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

4.6. Информация об аудитор Эмитента.

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.

(1) Акционерное общество «КЭПТ»⁸

Аудит промежуточной и годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО в 2020, 2021, 2022 и 2023 годах проводил независимый аудитор АО «КЭПТ». Для аудита годовой консолидированной отчетности в 2023 году не планируется замена аудиторской компании.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «КЭПТ»
Сокращенное фирменное наименование	АО «КЭПТ»
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7702019950
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700125628
Место нахождения	г. Москва
Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности Эмитента	2020 г. 2021 г. 2022 г. 2023 г.
Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность)	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

⁸ До 01.07.2022 наименование – Акционерное общество «КПМГ» (АО «КПМГ»).

отчетность или финансовая отчетность)	
Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) Эмитенту в течение последних трех завершаемых отчетных лет и текущего года аудитором	Консультационные услуги

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.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором Эмитента за последний завершаемый 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 аудитором	Информация о наличии отложенных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3
2022	33 873 960 руб. (за аудит отчетности 2022 года)	отложенных и просроченных платежей нет
2022	5 372 736 руб. (за консультационные услуги в 2022 году)	отложенных и просроченных платежей нет

Порядок выбора аудитора Эмитента:

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

Тендер, связанный с выбором аудитора, проводился Комитетом по аудиту и рисками Наблюдательного Совета (далее – Комитет) в следующем порядке:

- предложения по аудиторским фирмам для выдвижения кандидатуры аудиторов представляются на рассмотрение Комитета;
- на основании представленной информации Комитет проводит оценку кандидатов в аудиторы Банка и представляет результаты оценки 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.

(2) Акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»
Сокращенное фирменное наименование	АО «АКГ «РБС»
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7708171870
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739153430
Место нахождения	город Москва
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	2020 г. 2021 г. 2022 г. 2023 г.
Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)	Бухгалтерская (финансовая) отчетность
Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершаемых отчетных лет и текущего года аудитором	Отсутствуют

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.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторам 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 аудиторам	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3
2022	3 200 000 руб. (за аудит отчетности 2022 года)	Отсроченных и просроченных платежей нет

Порядок выбора аудитора Эмитента:

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

Тендер, связанный с выбором аудитора, проводился Комитетом по аудиту и рисками Наблюдательного Совета (далее – Комитет) в следующем порядке:

- предложения по аудиторским фирмам для выдвижения кандидатуры аудиторов представляются на рассмотрение Комитета;
- на основании представленной информации Комитет проводит оценку кандидатов в аудиторы Банка и представляет результаты оценки 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.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Эмитента за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, не раскрывается в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее – Решение Банка России).

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Эмитента за 6 месяцев, закончивших 30 июня 2023 года специального назначения 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>. Указанная отчетность подготовлена:

- 1) для раскрытия информации в соответствии с Решением Банка России;
- 2) исключает сведения, раскрытие которых, по мнению руководства Эмитента, способно нанести ущерб Банку и дочерним организациям Эмитента (совместно далее – Группа) и (или) ее контрагентам, а также перечень сведений, определенных в Решении Банка России;

3) составлена с целью представления консолидированного финансового положения и совокупных доходов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность специального назначения может быть непригодна для иной цели.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 6 месяцев 2023 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 2023 года ограничен на основании решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102.