

Утвержден решением Правления Банка
принятым «29» марта 2024 г.,
протокол от «29» марта 2024 г. № 21

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

Код эмитента: 01978-B
(уникальный код эмитента)

за 12 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)
«29» марта 2024 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.....	12
1.4. Основные финансовые показатели Эмитента.....	14
1.5. Сведения об основных поставщиках Эмитента.	16
1.6. Сведения об основных дебиторах Эмитента.	16
1.7. Сведения об обязательствах эмитента.....	17
1.7.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента	17
1.7.2. Сведения об обязательствах Эмитента из предоставленного обеспечения.....	18
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах Эмитента.....	18
1.8. Сведения о перспективах развития Эмитента.	19
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью Эмитента.....	19
1.9.1. Отраслевые риски.	20
1.9.2. Страновые и региональные риски.	22
1.9.3. Финансовые риски.....	25
1.9.4. Правовые риски.	26
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).	27
1.9.6. Стратегический риск.	27
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.....	28
1.9.8. Риск информационной безопасности.	28
1.9.9. Экологический риск.	30
1.9.10. Природно-климатический риск.....	30
1.9.11. Риски кредитных организаций.	30
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для Эмитента (группы Эмитента).	36
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.	37
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.....	37
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.	37
2.3. Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	40
2.4. Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....	59
2.5. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.	59
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента, а также о сделках Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках Эмитента.	59
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента.	59
3.2. Сведения об акционерах Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента.....	60

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).	60
3.4. Сделки Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.	60
3.5. Крупные сделки Эмитента.....	60
Раздел 4. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.....	60
4.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.	60
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые Эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	60
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.....	61
4.2.2. Описание политики Эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	61
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	61
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций.	61
4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций.....	61
4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта.	61
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.	61
4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента.	61
4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития.	61
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.....	61
4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента.	61
4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента.....	61
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям Эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям Эмитента с обеспечением.	61
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента.....	62
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.....	62
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента.....	62
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги Эмитента.....	62
4.6. Информация об аудиторе Эмитента.	63
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.....	66
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) Эмитента.....	66

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность67

[...] - 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 2 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 28.09.2023 № 1587 «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 № 1587) (пункт 2 Перечня к Приложению).

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.

На основании решения Общего собрания акционеров от 28 августа 2023 года (Протокол №03 от 28 августа 2023 года), а также решения единственного участника Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» (акционерное общество) от 28 августа 2023 года (Решение от 28 августа 2023 года) Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН»,

Банк является правопреемником¹ Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» по всем его правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, которые не признаются или оспариваются сторонами, а также обязательства, не выявленные на момент реорганизации.

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

Банк является универсальной кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

¹ 07.03.2024 в Единый государственный реестр юридических лиц внесены сведения о завершении реорганизации Банка в форме присоединения к нему Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН».

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

По состоянию на 31.12.2023 г. Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 93 отделения, установлено 844 банкомата и 905 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 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункты 7, 8, 13 и 21 Перечня к Приложению).

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года 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 № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации». 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.

Общая характеристика отрасли, в которой Эмитент (группа Эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность. Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление банковских продуктов и услуг высокого качества корпоративным и частным клиентам, сотрудничество с кредитными организациями, инвесторами и эмитентами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг, в том числе услуги корпоративного и розничного кредитования, услуги инкассации денежных средств, предоставление гарантий и аккредитивов, торговое финансирование, факторинг, лизинг, принятие средств во вклады, расчетные операции, обслуживание банковских карт и осуществление операций в иностранной валюте.

Согласно обзору Банка России «О развитии банковского сектора» за 2023 год корпоративные кредиты выросли на 20,1%, что значительно превышает показатель за 2022 год (+14,3%). Такой активный рост во многом был обусловлен следующими факторами:

- финансирование текущей деятельности и реализация новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики;
- финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов (~0,5 трлн руб.) и продолжение замещения внешнего долга (~2,5 трлн руб., преимущественно в 1 полугодии 2023);
- проектное финансирование строительства жилья (годовой прирост составил +1,4 трлн руб.).

В банковском секторе продолжается девальютизации портфеля в основном за счет конвертации в рубли ранее выданных валютных кредитов. За 2023 год кредиты в валюте сократились в общей сложности на 3,1 млрд долл. США.

По итогам 2023 года ипотечный портфель банковского сектора вырос на рекордные 34,5% – это на 70% выше результата за 2022 год (20,4%). Рост ипотеки стимулировали в основном программы господдержки (на них приходится ~60% всех выданных), на ставках по которым не отразилось повышение ключевой ставки Банка России. Люди стремились вложить деньги в недвижимость на фоне ослабления рубля и высоких инфляционных ожиданий.

В начале 2024 года Банк ожидает сбалансированного роста и улучшения стандартов кредитования ипотеки, что предполагает не такой активный рост рынка, как в 2023 году. Среди основных факторов – изменение условий льготных программ, в том числе повышение первоначального взноса по «Льготной ипотеке» до 30 с 20%, ужесточение с 01.03.2024 надбавок к коэффициентам риска по кредитам с высоким показателем долговой нагрузки (далее-ПДН), а также высокие ставки по рыночной ипотеке. Кроме того, для ограничения системных рисков Банком России запланировано введение макропруденциальных лимитов (далее-МПЛ) по ипотеке.

Всего за 2023 год потребительские кредиты выросли на 15,7% после низких результатов кризисного 2022 года (+2,7%), но это ниже результата за 2021 год (+20,1%). В целом можно сказать, что ужесточение денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования способствовали охлаждению потребительского кредитования до умеренного уровня после активного роста в мае – августе (+1,7–2,4% ежемесячно).

Показатели качества большинства категорий кредитов не снизились – бизнес в целом смог оперативно адаптироваться к новым условиям. Доля проблемных кредитов продолжила снижаться практически во всех сегментах кредитования. В корпоративном портфеле она снизилась до 5,1% с 5,4%, в необеспеченном потребительском – до 7,8% с 7,9%, а в ипотечном осталась на уровне 0,6%. Частично улучшение показателей связано с ростом кредитного портфеля (базы расчета), но в сегменте потребительского кредитования – также с улучшением стандартов выданных из-за ужесточения макропруденциального регулирования, а в корпоративном – также с урегулированием крупной проблемной задолженности.

Показатели качества корпоративных кредитов с плавающими ставками пока остаются высокими, несмотря на рост ключевой ставки. Доля просроченной задолженности здесь составляет всего 1,5%, что в том числе связано с активным ростом кредитного портфеля. Проблемные корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 78%, общими – на 126%, а розничные – на 92 и 138% соответственно.

В 2023 году банковский сектор заработал рекордные 3,3 трлн руб. (с корректировкой на дивиденды) за счет восстановления основных доходов, существенного сокращения расходов на резервы и получения значительных доходов от валютной переоценки. Однако этот результат не стоит рассматривать в отрыве от слабых итогов 2022 года, когда сектор заработал ~0,2 трлн рублей. Так, средняя прибыль сектора за 2022–2023 годы составила 1,7 трлн руб., что на 27% ниже, чем за 2021 год. При этом совокупный доход за год был ниже на ~0,2 трлн руб. из-за отрицательной переоценки долговых ценных бумаг через капитал, минуя прибыль.

Количество прибыльных банков в 2023 году снизилось до 219, что составляет 68% от их общего числа (в ноябре – 252, или 78%). По итогам года количество прибыльных банков составило 292 (90%) с долей в активах сектора 99%, что существенно выше 2022 года.

Показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) снизился до 12,17%, из-за опережающего роста активов, взвешенных с учетом риска (далее-АВР) (+23,6%) относительно капитала (+18,4%) за счет активного роста темпов кредитования, макронадбавок и переоценки валютных кредитов.

Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента (группы Эмитента) в отрасли. Доля Эмитента (группы Эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение Эмитента (группы Эмитента) в отрасли в целом.

Доля Банка в совокупном кредитном портфеле банковской системы составила 2,9% по состоянию на 31.12.2023 года. Рыночная доля по объему привлеченных депозитов корпоративных и розничных клиентов составила на конец 2023 года 2,6%.

Среди основных продуктов Банка кроме корпоративного кредитования, можно выделить торговое финансирование и документарные операции, весь спектр продуктов и услуг по управлению расчетами и ликвидностью, а также инструменты электронной коммерции, факторинг, привлечение средств юридических лиц.

В 2023 году Банк входил в перечень системно значимых кредитных организаций, топ-10 кредитных организаций по активам, занимая следующие доли рынка:

Показатель	Доля Банка на рынке ²			
	2020	2021	2022	2023
Кредитный портфель: корпоративный	4,8%	4,9%	4,7%	4,0%
Средства клиентов: корпоративных клиентов, государства и госкомпаний	3,7%	3,7%	3,7%	3,4%
Кредитный портфель: физических лиц	0,7%	0,7%	0,9%	0,7%
Средства клиентов: физических лиц	1,5%	1,5%	1,4%	1,4%

Оценка соответствия результатов деятельности Эмитента (группы Эмитента) тенденциям развития отрасли. Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению Эмитента, результаты)

Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление банковских продуктов и услуг полного спектра.

Корпоративный бизнес – направление деятельности Банка, на которое приходится большая часть кредитного портфеля. Розничный бизнес Банка сосредоточен на потребительских кредитах розничным клиентам, карточно-транзакционном бизнесе и привлечению пассивов.

В 2023 Банк показал менее агрессивный рост по сравнению с рынком в целом, обеспечив показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) лучше рынка, так как стремится кредитовать наиболее качественных заемщиков и улучшать показатели достаточности капитала. Активы Банка выросли на 18,1%, против 23,2% по рынку в целом. Показатель достаточности совокупного капитала Банка (Н1.0) на 01.01.2024 составил 12,42% против 12,17% по рынку в целом.

В условиях существенного ограничения публично раскрываемой статистики по банковскому сектору провести качественный анализ тенденций развития банковского сектора не представляется возможным.

Основные конкуренты Эмитента

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» рассматривает в качестве своих основных конкурентов крупные государственные и негосударственные банки, входящие в список системно значимых кредитных организаций, утверждаемых Банком России, а также АО «БАНК ДОМ.РФ».

Основными факторами конкурентоспособности Банка являются:

- надежность и высокая репутация Банка;
- занимаемая доля рынка;
- эффективный менеджмент;
- клиентоориентированность;

² Данные по рынку и группировка балансовых статей по Банку подготовлены согласно ежемесячному сборнику ЦБ РФ «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации».

- диверсифицированная продуктовая линейка;
- применение современных информационных технологий;
- способность к быстрому масштабированию бизнеса;

Сильные стороны Банка:

- публичный частный банк с передовой системой корпоративного управления;
- представленность всех бизнес линий с лидирующими позициями в корпоративном и инвестиционном банковском бизнесе;
- широкая продуктовая линейка и обширная база контрагентов в странах СНГ, позволяющая обеспечить быстрый выход на рынки;
- клиентоцентричная модель Банка позволяет покрывать ключевые потребности своих клиентов во всех направлениях бизнеса за счет поиска и реализации новых перспективных идей;
- открытость для партнерств и интеграций;
- динамичная ИТ организация;
- лидирующие позиции в устойчивом развитии и ESG.

Слабые стороны Банка в сравнении с конкурентами следующие:

- сохраняющаяся концентрация активов и пассивов;
- умеренная доля комиссионных доходов в операционном доходе;

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 Эмитентом в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 17 Перечня к Приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 21 Перечня к Приложению).

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

Информация об анализе показателей операционной деятельности Эмитента (группы Эмитента) не раскрывается Эмитентом в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 17 Перечня к Приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 21 Перечня к Приложению).

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.

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

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

В 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.

Ниже представлены основные макроэкономические тренды за 2023 год.

Мировые цены на нефть эталонных марок по итогам 2023 года снизились на 10,0%, опустившись до минимума с 2020 год, при этом средняя цена на нефть марки Urals в декабре 2023 года сложилась в размере 64,23 доллара США за баррель, что в 1,3 раза выше, чем в декабре 2022 года (50,5 долларов США за баррель). Федеральный бюджет РФ за 2023 год получил 8,823 трлн рублей нефтегазовых доходов, что на 23,9% ниже, чем за 2022 год. На фоне сокращения торгового сальдо и восстановления импорта, в январе – декабре 2023 года произошло снижение курса национальной валюты с 70,3002 до 89,6883 (доллар США) и с 75,0785 до 99,1919 (евро).

В январе – декабре 2023 года российская экономика перешла к уверенному росту. По итогам 2023 года рост валового внутреннего продукта (далее-ВВП) составил 3,6%, увеличившись на 2,3% к уровню двухлетней давности. Рост экономики в 2023 оказался самым высоким за последнее десятилетие. Основными драйверами роста выступили отрасли реального сектора, прежде всего обрабатывающая промышленность, где выпуск за 2023 год вырос на 7,5%.

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 2023 году постепенно восстанавливалась и по итогам продемонстрировала оборот розничной торговли вырос на 6,4%. Объем платных услуг населению вырос на 4,4%. Реальные располагаемые доходы населения выросли на 5,4%.

Рынок труда в течение 2023 года показал свою гибкость и устойчивость. Уровень безработицы по итогам 2023 года остался на низком уровне и составил 3,2% от рабочей силы. Реальная начисленная заработная плата выросла на 7,6%.

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

1.4. Основные финансовые показатели Эмитента.

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

Банк является кредитной организацией, составляющей консолидированную финансовую отчетность.

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

Банк является кредитной организацией, составляющей консолидированную финансовую отчетность.

1.4.3. Основные финансовые показатели Эмитента, являющегося кредитной организацией.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	8	7
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	92 061	34 511
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	2,8%	1,8%
3	Чистые комиссионные доходы, млн. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	16 562	12 675

4	Операционные доходы, млн. руб.	Сумма чистых операционных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	113 541	43 626
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	28,6%	47,2%
6	Чистая прибыль (убыток) за период, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	59 778	7 467
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»	415 540	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 обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	13,8%	X
9	Норматив достаточности базового капитала	обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	9,6%	X
10	Норматив достаточности основного капитала	обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	11,4%	X
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала	23,4%	3,7%
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	1,1%	X
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	1,0%	1,6%

Информация по ряду основных финансовых показателей Эмитента на 31.12.2022 не раскрывается в соответствии с абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 17 перечня к приложению), решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» и абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (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 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 17 перечня к приложению), решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» и абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (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 настоящего 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 финансовой отчетности по МСФО.

	01 января 2024 млн. рублей	в % от активов
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 379 038	29,5%
Обязательные резервы в ЦБ РФ	9 747	0,2%

Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	91 341	2,0%
Кредиты, выданные клиентам	2 349 903	50,4%
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	2 149 285	46,1%
- кредиты, выданные физическим лицам	200 618	4,3%
Ценные бумаги	780 309	16,7%
- находящиеся в собственности Группы	755 437	16,2%
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	24 872	0,5%
Требования по производным финансовым инструментам	12 884	0,3%
Инвестиции в ассоциированные компании	2 589	0,1%
Основные средства и активы в форме права пользования	15 632	0,3%
Отложенный налоговый актив	268	0,0%
Активы, предназначенные для продажи	267	0,0%
Прочие активы	25 040	0,5%
Всего активов	4 667 018	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, которые направлены на защиту интересов вкладчиков / клиентов и инвесторов. 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»³.

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.

1.7.1. 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 финансовой отчетности по МСФО.

	01 января 2024 млн. рублей	в % от обязательств
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Депозиты ЦБ РФ	881	0,0%
Счета и депозиты кредитных организаций	1 200 108	27,8%
Средства клиентов	2 861 071	66,3%
- корпоративным клиентам	2 075 583	48,1%

³ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

- физическим лицам	785 488	18,2%
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 694	0,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	213 118	4,9%
Отложенное налоговое обязательство	9 320	0,2%
Прочие обязательства	28 894	0,7%
Всего обязательств	4 319 086	100,0%

Структура средств клиентов представлена ниже.

	1 января 2024 млн. рублей	в % от средств клиентов
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	1 723 983	60,3%
Текущие счета	301 248	10,5%
Субординированные займы	49 662	1,7%
Обязательства по сделкам «РЕПО»	690	0,0%
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	2 075 583	72,5%
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	556 171	19,5%
Текущие счета	229 317	8,0%
Всего средств, причитающихся физическим лицам	785 488	27,5%
Всего средств, причитающихся клиентам	2 861 071	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 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 21 Перечня).

Определенный Эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения: не менее 10 процентов от размера предоставленного обеспечения на 01.01.2024 г.

Сведения о совершенных Эмитентом сделках по предоставлению обеспечения, составляющих не менее 10 процентов от размера предоставленного обеспечения на 01.01.2024 г. 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.

Описание стратегии дальнейшего развития Эмитента (группы Эмитента), не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

В долгосрочной перспективе цель Банка – быть надежным устойчивым банком с диверсифицированной клиентской базой и структурой доходов, являться примером социально ответственного бизнеса в финансовом секторе.

Банк планирует и в будущем сохранять место в ТОП-10 крупнейших банков России на рынке финансовых услуг. Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института с акцентом на развитие кредитования корпоративного бизнеса.

Для достижения означенных целей и места на рынке Банк намерен развивать свои сильные стороны – качественный корпоративный бизнес. К 2030 году Банк планирует стать опорным банком для значительной части компаний и их компаний партнеров. Достичь этого планируется за счет повышения диверсификации и качества предоставляемых продуктов. Цель Банка быть финансовым советником, к которому клиент обращается в первую очередь, когда ему нужен финансовый продукт или решение.

В целях повышения устойчивости и надежности Банк планирует снижение отраслевой концентрации кредитного портфеля, постепенный рост целевого уровня достаточности капитала, реализация мероприятий по импортозамещению ИТ инфраструктуры.

В целях диверсификации клиентской базы и источников доходов Банк намерен проводить гибкую конкурентоспособную тарифную политику, уделять особое внимание поддержанию высокого качества предоставляемых услуг, извлекать пользу от синергии направлений деятельности Банка. Фокус в розничном бизнесе на старых лояльных клиентах и привлечении новых зарплатных клиентов.

Банк планирует и далее сохранять диверсификацию источников фондирования.

Стратегия Банка предполагает повышение прибыльности операций за счет снижения уровня риска и фокуса на маржинальных сегментах при одновременном сохранении операционной эффективности. Это позволит Банку повысить запас по капиталу и вернуться к выплате дивидендов, тем самым повысив привлекательность Банка в глазах инвесторов, тем самым создав дополнительные потенциальные источники капитала.

Стратегия развития Группы соответствует стратегии развития Эмитента.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью Эмитента.

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

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

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

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

целей. Эмитент тщательно оценивает и взвешивает риски, связанные с его деятельностью, имеет стабильное финансовое положение.

Информация о принимаемых Эмитентом рисках, процедурах оценки рисков и управления ими не раскрывается Эмитентом в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 13 Перечня к Приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 17 Перечня к Приложению).

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 оценкам Банка России, опубликованным в «Обзоре финансовой стабильности 2-3 кв. 2023г.», выделяются следующие уязвимости российского финансового сектора:

– *Волатильность на валютном рынке и ограничение доступа к платежной инфраструктуре в «токсичных» валютах.*

Профицит текущего счета платежного баланса России в январе – сентябре 2023 г. значительно снизился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (с 196,0 до 43 млрд долл. США), что оказало негативное влияние на динамику курса рубля в II–III кварталах 2023 года. Это ослабление рубля, в отличие от эпизодов 2014–2015 и 2022 гг., не сопровождалось признаками финансовой нестабильности. Во-первых, не снизилось доверие граждан к рублевым сбережениям и не произошло роста спроса на иностранную валюту. Во-вторых, банки фиксировали прибыль, а не потери от валютного риска, при этом им удалось заметно снизить свою подверженность валютному риску: отношение открытой валютной позиции (ОВП) к капиталу уменьшилось с начала 2023 г. с 10 до 7% к 01.10.2023. В то же время усиление валютных рисков отражалось в повышенной волатильности и снижении ликвидности валютного рынка. Хотя общий оборот торгов сохранялся на высоком уровне, объем чистых продаж со стороны экспортеров в летние месяцы сократился и уменьшилась глубина рынка: меньшие объемы покупок валюты (например, со стороны импортеров) стали оказывать большее влияние на валютный курс. Из-за неравномерности внешнеторговых потоков имеют место периоды краткосрочного дефицита валютной ликвидности в отдельных сегментах рынка. В связи с этим Банк России несколько раз корректировал график своих операций по бюджетному правилу.

Перестройка внешнеэкономической деятельности привела к изменению структуры биржевых валютных торгов в пользу валют дружественных стран, прежде всего юаня. Ситуация с корсчетами в «токсичных» валютах ухудшается, но все больше счетов открывается в валютах дружественных стран. Роль офшорного рынка рубля возрастает, но пока остается ограниченной: объем средств иностранных банков на корсчетах и депозитах в российских кредитных организациях в рублях достаточно стабилен в течение последнего года и по состоянию на 01.10.2023 составлял около 0,5 трлн рублей. Использование рубля во внешнеторговых расчетах, в частности платежах за импорт, сопровождается тем, что банки-нерезиденты из дружественных стран предъявляют повышенный спрос на валюту на российском рынке. Аналогично покупатели российских экспортных товаров, как правило, приобретают рубли за валюту непосредственно на российском рынке.

Благодаря восстановлению нефтяных цен с июля, в сентябре – октябре на российском рынке росли чистые продажи иностранной валюты со стороны экспортеров. Подстройке импорта и повышению привлекательности рубля для сбережений способствует повышение Банком России ключевой ставки. Введение в октябре обязательной продажи валютной выручки крупнейшими экспортерами также способствует росту продаж валюты и снижению краткосрочной волатильности на рынке.

– *Вложения граждан в иностранные инструменты.*

Инвестиции в иностранные инструменты несут для граждан повышенные риски (кредитные, инфраструктурные, санкционные). Во II–III кв. 2023г. данные риски реализовались: Минфин США ввел санкции в отношении ПАО «СПБ Биржа», приостановившего торги всеми иностранными ценными бумагами (основную долю в торгах занимали американские акции). Банк России с 01.10.2022 ограничивал продажи иностранных акций неквалифицированным инвесторам, а с 01.01.2023 ввел запрет.

В II–III кварталах 2023 г. население уменьшило объемы трансграничных переводов относительно предыдущих 6 месяцев на 46,7% (до 1,54 трлн руб.) и активно увеличивало вложения в российские инструменты. С исключением валютной переоценки доля сбережений граждан в иностранных финансовых инструментах с 1 апреля по 1 октября сократилась на 1,6 п.п., до 20,2%. Снижение показателя происходит из-за значительного увеличения рублевых депозитов граждан и роста объема наличных рублей. Кроме того, физические лица нарастили покупки российских акций и облигаций. Интерес граждан к российскому фондовому рынку дает возможность компаниям наращивать долгосрочное финансирование, привлекать акционерный капитал. Сохранение доверия частных инвесторов к российскому фондовому рынку является важным фактором для его развития.

– *Долговая нагрузка граждан.*

Рост необеспеченного потребительского кредитования (16% г/г на 1 ноября 2023г.) обгонял рост доходов населения, что может привести к увеличению долговой нагрузки в будущем. К концу III квартала 2023 г. 63% портфеля необеспеченных потребительских кредитов приходилось на заемщиков, которые направляют на обслуживание долга более половины своего дохода, 31% портфеля – на кредиты заемщикам с ПДН более 80%. В связи с этим Банк России реализовал макропруденциальные меры, направленные как на улучшение структуры кредитования, так и на накопление банками запаса капитала по рискованным кредитам: с 01.09.2023 были существенно повышены надбавки по потребительским кредитам, а с 01.10.2023 и с 01.01.2024 установлены более жесткие макропруденциальные лимиты. Данные меры будут способствовать ограничению рисков закрежденности граждан.

– *Дисбалансы на рынке жилой недвижимости и риски проектного финансирования.*

По итогам III квартала 2023 г. на рынке жилой недвижимости сохранился ряд дисбалансов. Во-первых, перегретый спрос на новостройки из-за продолжительного действия массовой программы льготной ипотеки и распространения рискованных практик ипотечного кредитования продолжал оказывать влияние на рынок жилой недвижимости: на 01.10.2023 разрыв цен на первичном и вторичном рынках достиг 42%. Во-вторых, высокий темп роста ипотечного кредитования (+34% г/г на 1 ноября 2023 г.) в значительной мере обусловлен расширением ипотеки на более рискованные группы клиентов. Так, в III квартале 2023 г. доля кредитов заемщикам с ПДН, превышающим 80%, достигла исторически максимального значения (47% от объема ипотечных выдач), а доля кредитов с первоначальным взносом до 20% превысила половину всех выдач. В таких условиях Банк России принял решение с 01.10.2023 установить макропруденциальные надбавки фактически на запретительном уровне в отношении наиболее рискованных кредитов. На фоне повышения ключевой ставки ипотечное кредитование на вторичном рынке замедляется, что будет приводить к сокращению спроса и на первичном рынке (где льготные ипотечные программы пока обеспечивают высокий объем продаж). Из-за снижения продаж и уменьшения покрытия кредитов средствами на счетах эскроу возрастет стоимость заемных средств для финансирования строительства. В то же время уровень ставок для застройщиков ниже, чем в целом по кредитам корпоративным заемщикам, благодаря накоплению средств на счетах эскроу, и большинство проектов имеют достаточный запас устойчивости.

– *Процентный риск.*

В условиях ужесточения денежно-кредитной политики (далее – ДКП) сформировались условия для реализации процентного риска. Риск, связанный с торговым портфелем, реализуется оперативно: подъем процентных ставок в экономике (доходности ОФЗ в июле – октябре 2023 г. в среднем по кривой выросли на 310 б.п.) приводит к общему снижению стоимости облигаций. Объем вложений в рублевые облигации в портфеле банковского сектора составляет 18,1 трлн руб. по номиналу, однако большая часть облигаций учитывается по амортизированной стоимости (бумаги не подлежат переоценке и удерживаются до погашения). Кроме того, значительная часть приходится на ценные бумаги с плавающим купоном. Отрицательная переоценка портфеля,

учитываемого по рыночной стоимости, с начала лета составила 299,6 млрд руб. (1,6% от номинальной стоимости, или 2,0% капитала банковского сектора). В среднесрочной перспективе можно ожидать реализацию процентного риска по банковскому портфелю, которая может оказать давление на чистую процентную маржу (далее – ЧПМ) банков. Банки остаются подвержены процентному риску по банковскому портфелю в условиях традиционно высокой доли краткосрочных обязательств. Базовая оценка этого риска в результате роста ставок с 7,5% до 15% – около 0,6 трлн руб. недополученного чистого процентного дохода (далее – ЧПД) на горизонте года, что эквивалентно 0,5 п.п. ЧПМ. Однако с учетом высокой ЧПМ (4,8% за III квартал 2023 г.) это не окажет существенного влияния на финансовую устойчивость банков, тем не менее фактическое влияние может быть серьезнее с учетом поведенческих эффектов (перетока средств с текущих счетов на депозиты). В условиях прогнозируемого дефицита бюджета в 2024 г. объем рынка государственных внутренних заимствований продолжит расти.

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.

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.

Согласно обзору Банка России «Обзор финансовой стабильности», экономика и финансовая система России в 2022-2023 гг. адаптировались к работе в условиях санкций со стороны недружественных стран. Тем не менее сохраняются риски новых санкций, в том числе вторичных, и может усиливаться негативное влияние ранее принятых ограничений.

В 2023 г. глобальные риски по-прежнему оказывают существенное влияние на Россию, при этом их действие на российскую экономику и финансовый сектор ограничено в условиях санкций и ограничений на движение капитала. Основным каналом такого влияния выступают внешнеторговые потоки. В случае обострения проблем в мировой экономике негативное воздействие может оказать уменьшение спроса и/или цен на товары российского экспорта. Рост мировой экономики замедляется по мере того, как все сильнее ощущаются последствия высоких ставок. При этом если в США экономическая ситуация выглядит более устойчивой, то в Европе ситуация ухудшается, что проявляется в снижении экономической активности. Основную угрозу для глобальной экономики сейчас представляет риск сохранения высокой инфляции. Это может потребовать сохранения жесткой ДКП ведущими центральными банками более длительное время. В этих условиях усиливается волатильность на финансовых рынках, возрастают ожидания долговременного сохранения высоких ставок, повышаются риски для глобальной финансовой стабильности. Дополнительным фактором нестабильности является обострение ситуации на Ближнем Востоке.

Банк России отмечает сохранение санкционного давления на российскую экономику со стороны недружественных стран, при этом российский корпоративный сектор продолжает адаптироваться к санкциям. При этом сохраняются риски введения вторичных санкций, а также новых санкций на российский экспорт. В нефтегазовой отрасли России снижаются объемы добычи и экспорта углеводородов. Переориентация экспорта нефти и газа в страны Азии требует существенных инвестиций, а изменение инфраструктуры проведения транзакций приводит к увеличению периода поступления платежей. Продолжается процесс отхода от использования доллара США и других «токсичных» валют в международных расчетах. Удорожание импорта, сложности с импортозамещением комплектующих и усложнение логистических цепочек затрудняют восстановление пострадавших отраслей. Авиакомпании восстанавливают операционные показатели, однако их финансовое положение остается неустойчивым. На российском рынке автомобилей с уходом западных производителей наблюдается активный рост доли китайского автопрома. Сектор коммерческой недвижимости (в первую очередь торговый сегмент) демонстрирует восстановление в связи с замещением ушедших иностранных компаний брендами дружественных стран.

По состоянию на середину 2023 г. большинство российских экспортно ориентированных компаний показали ухудшение рентабельности и показателей долговой нагрузки. Основные причины – снижение экспортной выручки и неполное замещение поставок из Европы поставками в Азию. Кроме того, у отдельных крупных компаний произошел рост долга из-за переоценки его валютной части. Тем не менее агрегированные показатели по крупнейшим отраслям свидетельствуют об их финансовой устойчивости. Финансирование корпоративного сектора в течение 2023 г. происходит преимущественно за счет рублевого кредитования. Высокий спрос на кредитование на внутреннем рынке отчасти был обусловлен замещением внешнего долга. На фоне ужесточения денежно-кредитных условий, снижения объемов экспорта, введения новых

пошлин показатели долговой нагрузки крупнейших нефинансовых компаний ухудшатся, хотя в целом они сохранят финансовую устойчивость на горизонте 2023–2024 гг., и лишь отдельным заемщикам может потребоваться реструктуризация долга. Дополнительным фактором риска для компаний становится дефицит рабочей силы. Трансформация российской экономики и локализация производства обусловили рост спроса на квалифицированные кадры – на 01.09.2023 уровень безработицы достиг 3%, что стало рекордно низким значением с 1991 года.

Оценка платежного баланса

По оценке Банка России, за 2023 г. профицит текущего счета составил 50,6 млрд долларов США при одновременном увеличении оценки профицита торгового баланса и дефицита баланса услуг и вторичных доходов за декабрь. Иностраные активы (за исключением резервных активов) увеличились на 50,2 млрд долларов США, внешние обязательства за 2023 год сократились на 6,2 млрд долларов США.

По оценке Банка России, внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 января 2024 года составил 326,6 млрд долларов США, снизившись с начала 2023 года на 57,0 млрд долларов США, или на 14,9%. Основной вклад внесло сокращение обязательств прочих секторов по привлеченным кредитам, в том числе в рамках отношений прямого инвестирования. Опережающими темпами сокращалась задолженность органов государственного управления, что обусловлено уменьшением объема российских суверенных ценных бумаг в распоряжении нерезидентов, в том числе в результате их планового погашения.

Исполнение федерального бюджета

По предварительной оценке, объем доходов федерального бюджета составил 29 123 млрд рублей в 2023 году, что на 4,7% выше объема поступления доходов за 2022 год. При этом в части поступления ключевых нефтегазовых доходов – как федерального бюджета, так и бюджетной системы в целом – наблюдается устойчивая положительная динамика.

Нефтегазовые доходы федерального бюджета составили 20 301 млрд рублей и увеличились на 25,0% г/г. Динамика поступления крупнейших нефтегазовых доходов федерального бюджета (оборотные налоги, налог на прибыль) остается в устойчиво положительной области – в том числе к уровню 2021 года (как менее подверженному статистическим эффектам базы). Объем нефтегазовых доходов по итогам 2023 года превысил параметры, заложенные при формировании закона о бюджете (№466-ФЗ от 5 декабря 2022 года), более чем на 3,1 трлн руб. (18,1%).

Нефтегазовые доходы составили 8 822 млрд рублей, значимо превысив их базовый размер (8 трлн рублей в год). Дополнительные нефтегазовые доходы составили по итогам года 822 млрд рублей. Общее снижение нефтегазовых доходов на 23,9% г/г к 2022 году связано с высокой базой сравнения предыдущего года, снижением котировок цен на нефть марки Юралс в начале года, снижением цен и сокращением объемов экспорта природного газа. Накопление дополнительных нефтегазовых доходов в периоды благоприятной ценовой конъюнктуры и использование средств ФНБ на покрытие недополученных нефтегазовых доходов в соответствии с параметрами «бюджетного правила» обеспечивает устойчивость бюджетной системы к колебаниям в поступлении нефтегазовых доходов.

По предварительной оценке, объем расходов федерального бюджета составил 32 364 млрд рублей за 2023 год, превысив показатели предыдущего года на 4,0% г/г.

В целом, в 2023 году объем расходов федерального бюджета исполнен 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 обеспечило 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.

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь и/или снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств кредитной организации в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках. В составе процентного риска по банковскому портфелю подлежат оценке, в том числе, следующие виды процентного риска:

– риск разрывов в срочной структуре – риск, обусловленный несопадением активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и/или по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и/или стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения обязательств кредитной организации (банковской группы). Величина риска разрывов в срочной структуре оценивается в условиях различных изменений кривой процентных ставок (в том числе при изменении временной структуры процентных ставок в случае параллельного и непараллельного сдвига кривой процентных ставок);

– базисный риск – риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок;

– опционный риск – риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право кредитной организации и/или ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и/или процентные ставки.

В дополнение к оценке процентного риска по банковскому портфелю оценке подлежит риск кредитного спреда по банковскому портфелю, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска.

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

– Гэп-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;

– Определение существенных источников процентного риска баланса, то есть присущих проводимым кредитной организацией операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок;

– Моделирование сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости, в том числе установка целевой срочности продуктов на уровне бизнес-подразделений в ходе процесса бизнес-планирования;

– Лимиты процентного риска баланса и методы контроля за соблюдением указанных лимитов, система доведения до органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения.

Окончательное решение относительно текущей величины процентного риска баланса принимается коллегиальным органом Банка – Комитетом по управлению активами и пассивами / Правлением, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над процентным риском баланса.

В Банке устанавливаются и регулярно контролируются лимиты данного вида риска, ограничивающие показатели эффективности использования заемных средств и доходности бизнеса и максимальный уровень процентного гэпа на различных временных горизонтах. Для ограничения влияния процентного риска баланса на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам выданных кредитов и срокам фондирования, который показывает дисбаланс между активами и пассивами Банка, подверженными изменениям процентной ставки. Результатом анализа является решение об оптимальной структуре активов и пассивов Банка,

гарантирующее максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска баланса. Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Валютный риск баланса – риск возникновения потенциальных убытков участников Группы вследствие изменения валютных курсов и цен драгоценных металлов, по которым на уровне банковской книги участника Группы имеются открытые валютные позиции (далее - ОВП).

Валютный риск баланса учитывает возможные негативные последствия от изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов на уровне банковской книги путем соотнесения размера совокупной длинной или короткой открытой валютной позиции с размером капитала кредитной организации.

Валютный риск баланса учитывает возможные негативные последствия от изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов на уровне банковской книги путем соотнесения размера совокупной длинной или короткой открытой валютной позиции с размером капитала Банка.

Управление валютным риском баланса предусматривает ограничение величины ОВП Банка путем установления соответствующих лимитов.

Процедуры управления валютным риском баланса предусматривают следующие элементы:

– На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции Банка России № 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) Банка. Помимо ограничений, утвержденных нормативными документами Банка России, в Банке устанавливаются более консервативные управленческие лимиты на размер открытой валютной позиции банка в каждой валюте;

– Проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции;

– Проводится ежедневный мониторинг изменений основных факторов валютного риска, в том числе административно-политических, макроэкономических и финансовых.

Эмитент может столкнуться с инфляционными рисками, которые могут оказать негативное влияние на результаты его операций. Определенные виды расходов зависят от общего уровня цен в России и ускорение темпов инфляции может оказать негативный эффект на финансовые результаты Эмитента.

По мнению Эмитента, негативный эффект на финансовые результаты в значительной степени носит ограниченный характер вследствие осуществления Эмитентом банковской деятельности. Банк России проводит политику таргетирования инфляции. Основной инструмент денежно-кредитной политики Банка России – это ключевая ставка, поэтому инфляционные риски в значительной степени учитываются при управлении процентным риском Эмитента.

По мнению Эмитента, умеренная инфляция не окажет существенного влияния на выплаты по ценным бумагам. Критические значения инфляции, при которых в банковской системе могут возникнуть трудности, составляют 30-40% годовых.

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции управляются и контролируются Эмитентом в рамках рыночного риска и риска ликвидности.

1.9.4. Правовые риски.

Под правовым риском понимается риск возникновения у Эмитента убытков вследствие нарушения Эмитентом и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Эмитентом правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Эмитента), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Эмитента, юридических лиц, в отношении которых Эмитент осуществляет контроль или значительное влияние, а также

контрагентов Эмитента под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Идентификация правового риска является неотъемлемой составляющей процедуры управления рисками, учитывает внешние и внутренние факторы возникновения риска и осуществляется в соответствии с внутренними документами Эмитента.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций Эмитент осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов.

Для минимизации данного риска проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Эмитентом договоров законодательству Российской Федерации. Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Банк не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка. Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют.

Эмитент не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации, в связи с чем правовые риски за пределами Российской Федерации, отсутствуют.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Управление риском потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Эмитента.

Риск потери деловой репутации - 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.

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.

1.9.6. Стратегический риск.

Источником данного вида риска является возможность неблагоприятного изменения результатов деятельности вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития (некорректном бюджетировании и бизнес-планировании в масштабе всей деятельности Банка/Группы), ненадлежащем исполнении принятых решений, принятии стратегических решений по развитию бизнеса без учета потребностей в капитале на покрытие рисков и развитие бизнеса, формирования необходимого объема резервов или без соблюдения принципов диверсификации (риск нарушения лимитов и обязательных нормативов), а также неспособности органов управления учитывать

изменения внешних факторов. Основной целью управления стратегическим риском является формирование комплексной системы, обеспечивающей возможность принятия надлежащих управленческих решений в отношении деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Стратегический риск управляется на оперативном уровне и не требует дополнительного мониторинга и капитализации:

– Стратегическое планирование происходит на среднесрочный период до 5 лет. В рамках более краткосрочных циклов бюджетного планирования Эмитент имеет возможность осуществлять анализ отклонения от заложенных в стратегию целей и показателей. В рамках стратегического планирования Банк производит постоянный анализ макроэкономической и рыночной ситуации, производит фундаментальный анализ факторов стратегического риска. В расчет берутся кратко-, средне- и долгосрочные прогнозы макроэкономики, рынков и конкурентной среды, а также политические и санкционные риски.

– также производится анализ и мониторинг исполнения стратегических решений и целей. Ранее принятые стратегические решения (стратегические цели) своевременно корректируются - в случае необходимости (деактуализации).

– ежегодный характер стратегического планирования означает полную вовлеченность высшего руководства Банка и его Акционеров. Органы Управления способны учитывать изменения внешних факторов, получая всю полноту доступной информации.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.

Риски, свойственные исключительно Эмитенту или связанные с осуществляемой Эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

• *возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе подконтрольных Эмитенту:*

Риск, связанный с возможной ответственностью Эмитента по обязательствам третьих лиц, связан с предоставлением обеспечения в форме поручительств или выдачи банковских гарантий. По мнению Эмитента, данный риск не является значительным и относится к одному из подвидов кредитного риска, управление которым, в том числе, осуществляется на основе устанавливаемых лимитов как на отдельных контрагентов и на группы связанных лиц, так и на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности контрагентов. По ряду выданных обеспечений могут создаваться резервы, что снижает вероятность существенного влияния данного риска на Эмитента.

• *возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) Эмитента:*

По мнению Эмитента, данный риск не является значительным. Эмитент - кредитная организация, клиентская база которого высоко диверсифицирована. Эмитент обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на объективных многолетних результатах развития и осуществления деятельности, консервативной, риск-ориентированной, ответственной и информационно открытой стратегией ведения бизнеса. Эмитент выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Кредитная история Эмитента включает крупные кредиты от ведущих кредитных организаций мира, синдицированные кредиты, эмиссию облигаций. Эмитент также имеет положительную деловую репутацию в национальных и международных финансовых сферах. Совокупность указанных факторов значительно снижает риск потери клиентов, в том числе крупнейших.

1.9.8. Риск информационной безопасности.

Риски, описываемые в данном пункте, относятся к процессу обеспечения информационной безопасности и связаны с реализацией информационных угроз деятельности банка. Основными рисками, выявленными в данном разделе, являются: использование уязвимостей в ИТ-системах злоумышленниками и нарушение сотрудниками требований информационной безопасности. Далее в таблице указаны основные параметры выявленных рисков и меры по их контролю и минимизации уровня рисков.

Риски при обеспечении информационной безопасности (далее – ИБ)

Параметр риска/Наименование	Использование уязвимостей в ИТ-системах злоумышленниками	Нарушение сотрудниками требований ИБ	Нарушение доступности ИТ-систем
Описание риска	Потенциальная возможность использования злоумышленниками наличия уязвимостей в ИТ-системах из-за нарушений требований ИБ при разработке и развертывании систем, несвоевременного обновления систем и невыявления уязвимостей	Умышленное и неумышленное нарушение персоналом требований ИБ. Разглашение конфиденциальной информации.	Потенциальная возможность остановки работы отдельных ИТ-систем или ИТ-инфраструктуры в целом из-за DDoS-атак и деструктивной активности злоумышленников (в том числе с использованием вирусов-шифровальщиков) ⁴
Возможность наступления риска при недостижении целей процесса (финансовая потеря/потеря репутации/потеря управляемости бизнес-процессов)	Финансовые потери, потеря репутации	Финансовые потери, потеря репутации	Финансовые потери, потеря репутации
Последствия в случае реализации риска	Штрафные санкции к Банку за нарушение законодательства. Финансовые потери из-за мошеннических схем. Репутационные потери.	Штрафные санкции к Банку за нарушение законодательства. Финансовые потери из-за мошеннических схем. Репутационные потери.	Штрафные санкции к Банку за нарушение законодательства. Финансовые потери из-за мошеннических схем. Репутационные потери.
Вероятность текущего риска	Низкая	Очень низкая	Низкая
Меры по минимизации уровня риска	Разработка актуального регламента патчинга. Проведение первичного патчинга всего системного ПО. Постановка на автоматизированное обновление серверной и персональной техники.	Создание IDM-системы.	Использование и донстройка сервиса защиты от DDoS-атак. Эшелонированная антивирусная защита, выявление и своевременное реагирование на инциденты информационной безопасности (в

⁴ Эмитент отмечает рост риска в связи с деятельностью кибер-армий и хактивистов.

			том числе связанные с вредоносным программным обеспечением)
--	--	--	---

Банк традиционно рассматривает следующие группы рисков:

- Нарушение доступности функционирования сервисов и предоставления услуг клиентам и своим контрагентам;
- Кража денежных средств со счетов клиентов или Банка внешними атакующими;
- Утечки клиентских данных или внутренних данных Банка.

Все группы рисков могут приводить как к прямым финансовым потерям (кража денежных средств), так и к опосредованным, связанным с реализацией репутационного риска и оттока потенциальных клиентов, оттока действующих клиентов из-за недоступности сервисов или компрометации их данных.

Банк предпринимает необходимый и достаточный перечень мер для минимизации такого рода рисков, обеспечивая надежную эшелонированную защиту от внешних угроз, контроль создания, перемещения и доступа к обрабатываемым данным внутри Банка (в том числе с использованием DLP-системы), обеспечивая мониторинг событий информационной безопасности в режиме 24/7 при помощи созданного в Банке Security operations center.

1.9.9. Экологический риск.

По результатам оценки присущих Банку экологических аспектов определено, что операционная деятельность Банка не имеет экологических рисков, характеризующихся существенным воздействием на окружающую среду.

Тем не менее Банк отслеживает отдельные экологические аспекты, имеющие потенциально среднее негативное воздействие на климат и окружающую среду, включая потребление электрической энергии (основной вклад Банка в изменение климата) и бумаги офисами Банка, выбросы от мобильного сжигания топлива в результате командировок и поездок сотрудников. Остальные выявленные экологические аспекты характеризуются низким воздействием на окружающую среду.

1.9.10. Природно-климатический риск.

В 2023 г. Банк подготовил отчет об оценке и управлении климатическими рисками в соответствии с рекомендациями Целевой группы по вопросам раскрытия финансовой информации, связанной с климатом (TCFD), и с учетом рекомендаций Банка России по учету климатических рисков для финансовых организаций (информационное письмо от 04.12.2023 №ИН-018-35/60).

В рамках оценки климатических рисков для Банка была уточнена оценка существенности природно-климатических рисков. Были определены виды активов, вероятность возникновения рискового события и его потенциального влияния на финансовые потери или прерывание деятельности. На следующем этапе планируется оценка достаточности управленческих и административных мероприятий для минимизации данного вида риска, а также разработка, при необходимости, дополнительных корректирующих мероприятий.

1.9.11. Риски кредитных организаций.

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

Кредитный риск.

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск. Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по

сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

– проведение правовой экспертизы предметов принимаемого обеспечения со стороны профильного подразделения, которая, в том числе, предполагает анализ правовых рисков,

связанных с ограничениями, затрудняющими реализацию обеспечения;

– применение методики количественной оценки кредитного риска, предполагающей, что предметы обеспечения, не удовлетворяющие критериям по ликвидности и отсутствию существенных правовых рисков, не принимаются в расчет для снижения размера ожидаемых и непредвиденных потерь от кредитного риска, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих алгоритм расчета уровня потерь при дефолте.

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

Рыночный риск.

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

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

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

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

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.

Риск потери ликвидности.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

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

Эмитент выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

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

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

риск фондирования – риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Процедуры управления риском потери ликвидности Банка предусматривают следующие элементы:

– факторы возникновения данного вида риска;

– процедуры определения потребности кредитной организации в фондировании, включая определение избытка / дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);

– порядок составления прогноза ликвидности и проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

– порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

– процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;

– методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;

– процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

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

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

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

Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Операционный риск.

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

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

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

- идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;
- определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска;
- количественная оценка уровня операционного риска;
- качественная оценка уровня операционного риска, проводимая в отношении выявленных операционных рисков в дополнение к количественной оценке;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
- мониторинг операционного риска.

В составе операционного риска подлежат оценке, в том числе, следующие виды операционного риска:

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

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

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

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

5) риск платежной системы – риск оказания услуг платежной инфраструктуры не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц;

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

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

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

9) Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля – состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок. Данный подвид операционного риска включает подвид риска «Риск легализации AML CFT CWMDF (anti-money laundering and counter-terrorist financing and counter-weapons of mass destruction financing) (риск вовлеченности в ОД/ФТ/ФРОМУ) – риск потерь (в виде штрафных санкций и/или утраты банковской лицензии), связанный с выявленными фактами вовлеченности сотрудников и/или клиентов кредитной организации в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма или распространение оружия массового уничтожения.

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

11) риск нарушения непрерывности деятельности – риск нарушения способности поддерживать операционную устойчивость, включающую обеспечение непрерывности

осуществления критически важных процессов и критически важных операций, определенных Банком с учетом требований Банка России, в результате воздействия источников операционного риска, а также изменений процессов Банка или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России.

Регуляторный (комплаенс-риск).

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными), а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (но не ограничиваясь) по:

- ранее введенным послаблениям или их отмене;
- вступлению в силу изменений в нормативную базу, ухудшающих доступность капитала и изменяющих подходы к оценке рисков;
- объему и срокам доначисления резервов на возможные потери;
- применению коэффициентов риска для учета при расчете нормативов достаточности капитала;
- возможности рефинансирования требований к контрагентам, решения о послаблениях или их отмене в этой части;
- возможности принятия отдельных типов ценных бумаг в качестве ликвидного обеспечения.

Основными методами и инструментами ограничения, снижения и управления регуляторным (комплаенс) риском являются лимитирование, диверсификация, стресс-тестирование.

Риск секьюритизации.

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

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

Эмитент, являясь кредитной организацией (головной организацией банковской группы), идентифицирует присущие его деятельности риски и оценивает их на предмет существенности (значимости) на уровне банковской группы в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Существенный риск, не раскрытый в иных разделах настоящего Проспекта:

Риск концентрации – риск возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам.

Значимыми признаны следующие виды концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитные требования к контрагентам, находящимся в одном секторе экономики (осуществляющим один и тот же вид деятельности или реализующим одни и те же товары и услуги);
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом) (риск концентрации в обеспечении);
- зависимость кредитной организации от отдельных источников ликвидности.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

- порядок выявления и измерения риска концентрации;
- перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов банка, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций банка. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов банка;
- определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов банка с целью выявления новых для банка форм концентрации рисков, не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования

органов управления банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

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

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

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

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

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

Наблюдательный Совет

Решением годового Общего собрания акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (протокол заседания от 29.09.2022 № 03) утверждено Положение 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 действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством, регулирующим трудовые отношения, налогообложение, общей стратегией Банка в отношении управления персоналом, а также с учетом предложений и/или рекомендаций соответствующих подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и функции управления рисками, и утверждается Наблюдательным Советом Банка.

В Банке действуют единые принципы построения системы вознаграждений, обеспечивающие создание эффективных стимулов для управления рисками и обеспечения

положительной динамики финансовых показателей, а также определяющие требуемый уровень качества выполняемых работ:

- установление совокупного вознаграждения в целом и отдельных его элементов на уровне, конкурентном на рынке труда;
- соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- базирование порядка расчета (определения) вознаграждения на развитой культуре разумного принятия рисков и эффективном корпоративном управлении;
- стимулирование членов исполнительных органов Банка к разумному принятию рисков;
- осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений.

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

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

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

В системе оплаты труда для целей определения нефиксированной части оплаты труда используются показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка текущие и будущие риски, доходность деятельности Банка, а также величину собственных средств, необходимую для покрытия принимаемых Банком рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Основным способом учета текущих и будущих рисков Банка для целей определения системы оплаты труда являются мотивационные карты, отражающие количественные и/или качественные параметры.

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

- Соблюдение установленных Наблюдательным Советом и иными органами управления Банка лимитов по агрегированной оценке рисков (капиталу на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации, в том числе в рамках реализации процедур ВПОДК.
- Доходность вложений в акции Банка за отчетный год.
- Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником.
- Соотношение расходов на формирование резервов по кредитному портфелю в отчетном периоде к среднему объему кредитного портфеля до вычета резервов без учета фактора влияния изменения модели оценки риска
- Независимые оценки финансовой устойчивости Банка.
- Снижение рейтингов Банка на 1 степень, не связанное с изменением методологии и шкалы рейтингования.
- Нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок.

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

Значение финансовых показателей Банка, используемых для расчета нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов определяется исходя из реально достигнутых финансовых показателей за отчетный год в виде процента от планового показателя, установленного на этот год. При этом установлены минимальное и максимальное значение уровня достижения плановых финансовых показателей за отчетный год. Если выполнение финансовых показателей ниже минимального значения, то нефиксированное вознаграждение членов исполнительных органов по такому показателю приравнивается к нулю. В случае выполнения

финансовых показателей выше максимального значения, нефиксированное вознаграждение членов исполнительных органов по такому показателю устанавливается на уровне, соответствующем максимальному значению, и далее не увеличивается.

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

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

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

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

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

Сумма отсроченной части нефиксированного вознаграждения подлежит ежегодной корректировке и пересмотру в последующие периоды в течение трех лет, исходя из анализа показателей деятельности Банка и конкретного работника за предыдущий отчетный год, а также с учетом изменения стоимости обыкновенных именных акций 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
31 декабря 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:

Информация о выплаченном вознаграждении членам Наблюдательного Совета Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 10 Перечня к Приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 12 Перечня к Приложению) и решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»

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) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 12 Перечня к Приложению) и решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 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;
 - Дирекция комплаенс, в том числе:
 - ✓ Служба внутреннего контроля Дирекции комплаенс (далее – Служба внутреннего контроля), включая, в том числе:
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг
 - Ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - ✓ подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, возглавляемое специальным должностным лицом, ответственным за реализацию в Банке правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ);
 - Дирекция рисков;
 - 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;
- 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;

– утверждение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

– организация исполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка;

– создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах;

– делегирование должностным лицам структурных подразделений части полномочий Правления Банка;

– утверждение 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.

В 2007 году создан Комитет по аудиту Наблюдательного Совета Банка.

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

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

– оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов аудиторской(их) организации(ий);

– надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторской(их) организации(ий);

– выработка для Наблюдательного Совета Банка предложений по назначению и отстранению аудиторской(их) организации(ий), объему оказываемых услуг, включая сопутствующие аудиту услуги, оплате их услуг и условиям их привлечения;

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

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

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

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

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

– мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита;

– анализ отчетов Департамента внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

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

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

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

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

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

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

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

– контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка, в том числе подготовка рекомендаций руководству Банка в отношении порядка составления финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, а также одобрения учетной политики Банка по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);

– анализ существенных аспектов учетной политики Банка;

– участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка, в том числе рассмотрение совместно с руководством Банка годовой финансовой отчетности Банка, промежуточной финансовой отчетности Банка, а также годового отчета Банка, представляемого на утверждение годового Общего собрания акционеров;

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

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

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

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

– анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

– контроль за исполнением утвержденных планов и программ по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками Банка;

– контроль и анализ эффективности деятельности структурных подразделений Банка в сфере управления рисками;

– предварительная оценка отчетов о работе системы внутреннего контроля Банка до их утверждения Наблюдательным Советом Банка;

– рассмотрение ежеквартальных итогов деятельности подразделений Банка в сфере управления рисками, изменений (фактических и планируемых) в организационной структуре указанных подразделений и во внутренних процедурах;

– рассмотрение уровня кредитных и рыночных рисков и соответствия уровня указанных рисков стратегии развития Банка и общему состоянию финансового рынка;

– рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов в разрезе показателей качества кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, риска на определенные группы лиц / виды деятельности, уровня ликвидности и прочих лимитов в рамках компетенции Комитета;

– контроль за структурой капитала на предмет соответствия регулятивным требованиям;

– мониторинг факторов риска, выявленных рейтинговыми агентствами, и контроль за соблюдением рекомендаций рейтинговых агентств в целях поддержания и повышения рейтингов Банка;

– разработка критериев и системы оценки работы подразделений Банка в сфере управления рисками, мониторинг своевременности выявления банковских рисков и своевременности внедрения процедур, необходимых для управления банковскими рисками;

В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими функциями в области проведения внутреннего и внешнего аудита:

– обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита и внешнего аудита;

– рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка);

– подготовка рекомендаций по утверждению (изменению) внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность внутреннего аудитора Банка, а также по вопросам, решения по

которым в соответствии с положением о структурном подразделении по внутреннему аудиту принимаются Наблюдательным Советом Банка;

- подготовка рекомендаций по направлениям проверок внутреннего аудитора Банка, в том числе рассмотрение планов и разработка рекомендаций по утверждению планов работы внутреннего аудитора и отчетов о проделанной работе;

- рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) директора Департамента внутреннего аудита Банка и размере его вознаграждения;

- рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;

- анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;

- подготовка рекомендаций по оценке деятельности внутреннего аудитора Банка;

- наблюдение за объемом аудиторских процедур, а также оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, оценку на ежегодной основе эффективности процедур выбора аудиторов, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения. При реализации данных полномочий Комитет не вправе ограничивать свободу и независимость оценки аудитора и должен содействовать доведению до сведения Наблюдательного Совета Банка полной и объективной информации о выявленных проблемах в деятельности Банка;

- надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений внешних аудиторов;

- оценка заключения внешнего аудитора до представления его на рассмотрение акционерам в рамках проведения Общего собрания акционеров Банка и подготовка оценки этого заключения для предоставления акционерам Банка;

- обеспечение эффективного взаимодействия между Департаментом внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;

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

В рамках взаимодействия с внешними аудиторами не реже чем раз в год Комитет:

- запрашивает у внешних аудиторов отчет, предоставляемый в соответствии с применимыми стандартами аудиторской деятельности и иными юридическими и договорными обязательствами внешних аудиторов, касающийся следующих вопросов:

- а) порядок внутреннего контроля за качеством услуг, оказываемых внешними аудиторами, – «контроль качества»;

- б) любые существенные факты, выявленные в результате проведения оценки контроля качества внешних аудиторов или при сравнении с другими независимыми аудиторами, а также в результате расследования государственных органов или профессиональных сообществ в течение последних пяти лет в отношении одной или нескольких аудиторских проверок, проведенных внешними аудиторами, и меры, предпринятые по этим фактам;

- в) описание всех взаимоотношений между внешними аудиторами и Банком;

- рассматривает вышеуказанный отчет и работу внешних аудиторов за финансовый год и дает оценку квалификации, результатам деятельности и независимости внешних аудиторов, включая рассмотрение и оценку роли ведущего партнера внешних аудиторов в процессе оказания услуг, и представляет свои заключения Наблюдательному Совету Банка, а также, в зависимости от принятого решения, рекомендует Наблюдательному Совету Банка принять дополнительные меры в отношении внешних аудиторов для удовлетворения требований Банка в отношении квалификации, результатов деятельности и независимости внешних аудиторов;

- рассматривает с внешними аудиторами проблемы и затруднения, возникающие при проведении аудита, и ответные действия руководства Банка, включая ограничение действий внешних аудиторов или их доступа к необходимой информации, а также любые иные существенные разногласия внешних аудиторов с руководством Банка.

Комитет проводит рассмотрение и обсуждение с руководством Банка и внешними аудиторами существенных вопросов в отношении:

- а) принципов и порядка ведения бухгалтерского учета и проведения аудита;

б) представления финансовой (бухгалтерской) отчетности, включая существенные вопросы учетной политики и методы оценки;

в) любых существенных изменений или порядка применения Банком учетной политики;

г) достаточности процедур внутреннего контроля Банка и действий внешних аудиторов, предпринимаемых в результате выявления существенных недостатков системы внутреннего контроля;

д) эффективности процесса выявления операций со связанными сторонами, как это определено в соответствии с МСФО;

е) программ, нацеленных на выявление и недопущение фактов мошенничества.

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

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

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

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

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

– рассмотрение Кодекса корпоративной этики Банка (изменений к нему).

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

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

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

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

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

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

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

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

Дирекция рисков.

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

Основными задачами Дирекции являются:

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

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

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

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

К функциям подразделения относятся:

– осуществление разработки, совершенствования и применения, совместно с другими структурными подразделениями Банка, отвечающими за управление отдельными видами риска, Политики управления рисками Банковской группы (описывающей цели, задачи, верхнеуровневые принципы, правила, стандарты и инструменты управления видами рисков, выделяемых Банком (Банковской группой) как значимые), осуществление анализа результатов ее применения;

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

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

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

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

– 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) кредитного и рыночного рисков, риска концентрации, другую информацию по вопросам компетенции Дирекции, а также предложения по устранению выявленных негативных аспектов;

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

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

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

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

корпоративных клиентов и финансовые институты в рамках действующего в Банке кредитного процесса;

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

– осуществление удаленного мониторинга оценочной стоимости отдельных видов залога и выездного мониторинга физического состояния имущества, являющегося предметом залога, в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами Банка;

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

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

Обеспечение поддержки деятельности Комитета по рискам Банка, Кредитного комитета Банка, Большого кредитного комитета Банка, Комитета по работе с активами Банка и Комитета по изменениям.

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 – структурное подразделение Дирекции комплаенс, созданное для осуществления внутреннего контроля. Функции руководителя Службы внутреннего контроля Банка в соответствии с разделом 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» возложены на руководителя Дирекции комплаенс в соответствии с приказом по Банку.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

- выявление, анализ, оценку, мониторинг риска возникновения у Банка как профессионального участника расходов (убытков) и/или иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям

законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и/или риска применения в отношении Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг мер воздействия со стороны Банка России и/или саморегулируемой организации (регуляторный риск в области профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг), а также управление указанным риском;

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

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

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

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

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

Сведения о политике Эмитента в области внутреннего контроля.

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

Департамент финансового мониторинга.

В период с 01.01.2023 до 03.07.2023 структурным подразделением Банка, созданным для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ) являлось Управление по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, входящее в состав Департамента финансового мониторинга.

Управление по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма осуществляло свою деятельность под руководством Ответственного сотрудника Банка по вопросам ПОД/ФТ (далее – Ответственный сотрудник), назначаемого приказом по Банку. С 03.09.2019 до 15.02.2023 Ответственным сотрудником являлся [...]. С 15.02.2023 Ответственным сотрудником назначена [...].

В связи с изменениями в структуре Банка с 03.07.2023 подразделением, ответственным за реализацию Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ является Департамент финансового мониторинга, который входит в состав Дирекции комплаенс.

Департамент финансового мониторинга осуществляет свою деятельность под руководством Ответственного сотрудника [...], находящейся 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.

Основными задачами Департамента финансового мониторинга являются:

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

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

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

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

Организация контроля за выполнением Банком и ее сотрудниками Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ.

[...] - Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 2 перечня к Приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 3 Перечня к Приложению).

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.

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

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

Директор ДВА: с 15.02.2023 – [...]. В состав ДВА по штатному расписанию входит 41 человек. Численность Департамента внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка по согласованию с Наблюдательным Советом Банка через Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка в количестве, достаточном для эффективного функционирования Банка, а также достижения целей и решения задач внутреннего контроля в Банке. Департамент внутреннего аудита в лице его руководителя в своей деятельности подотчетен Наблюдательному Совету Банка.

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

Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка.

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

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

Основные задачи и функции Департамента внутреннего аудита.

В соответствии с основными задачами ДВА осуществляет следующие функции.

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

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов Банка);

- регулярный текущий мониторинг системы внутреннего контроля путем осуществления проверок процессов и процедур внутреннего контроля;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества (активов) Банка;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка методики управленческой отчетности, ее достаточность для принятия эффективных управленческих решений, а также процедур обработки информации на предмет надежности и своевременности;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка (банковской группы) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- осуществление контроля за эффективностью функционирования систем, созданных в целях обеспечения соблюдения правовых требований и профессиональных кодексов поведения, в том числе системы, функционирование которой направлено на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществление контроля за своевременным исполнением рекомендаций и указаний по устранению допущенных сотрудниками Банка нарушений законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

- проверка системы управления персоналом Банка, включая оценку системы оплаты труда и разработку в рамках своей компетенции предложений и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

– оценка эффективности функционирования системы принятия решений и распределения полномочий, системы управления рисками, системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также других систем обеспечения деятельности Банка с учетом меняющихся внутренних и внешних обстоятельств;

– осуществление своевременного представления руководству Банка информации, необходимой для принятия эффективных решений, направленных на устранение недостатков и нарушений, выявленных в деятельности Банка.

– контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных ранее нарушений;

– оценка соответствия системы внутреннего контроля признанным международным подходам;

– разработка внутренних документов, регулирующих порядок и процедуры проведения внутренних аудиторских проверок в соответствии с передовой международной практикой;

– содействие формированию контрольной среды в Банке путем разработки рекомендаций и предложений по совершенствованию системы и культуры внутреннего контроля, процедур управления рисками;

– другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и банковской группы.

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

– проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и банковской группы (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, а также оценка эффективности системы управления рисками;

– проверка рейтинговой системы и качества ее функционирования, количественных оценок компонентов кредитного риска в случае расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР);

– проверка деятельности Дирекции рисков Банка и других подразделений, осуществляющих функции управления рисками;

– анализ функционирования системы распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и сделок на предмет исключения конфликта интересов и условий для его возникновения.

В части оценки практики корпоративного управления Банка:

– проверка соблюдения и продвижения этических принципов и корпоративных ценностей Банка;

– проверка порядка постановки целей Банка, мониторинга и контроля их достижения. В том числе, проверка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков Банка и банковской группы, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;

– уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Банка, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;

– проверка обеспечения прав акционеров (участников), в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;

– проверка процедур раскрытия информации о деятельности Банка и подконтрольных ему обществ;

– соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям Банка

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

– разрабатывает единые стандарты, формы и методы внутреннего аудита и доводит их до сведения кредитных и некредитных финансовых организаций, входящих в банковскую группу Банка;

– готовит предложения по унификации методологической базы и технологии проведения

проверок;

– собирает и обобщает информацию о состоянии, надежности и эффективности систем внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, принимает меры, направленные на обеспечение единства подходов;

– реализует контрольные мероприятия в организациях, входящих в банковскую группу Банка, в рамках прав, предоставленных Банку как акционеру/участнику.

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

Сведения о политике Эмитента в области внутреннего аудита.

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

Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора).

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 22.08.2023 № 564) 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).

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

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

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

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

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

Эмитент не имеет перед работниками Эмитента и работниками подконтрольных Эмитенту организаций соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам Эмитента и работникам подконтрольных Эмитенту организаций опционов Эмитента:

Опционы Эмитента работникам Эмитента и работникам подконтрольных Эмитенту организаций не предоставлялись; возможность предоставления работникам Эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций отсутствует.

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

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
27 717	Обыкновенные	25.07.2023
23 738	Обыкновенные	23.12.2023

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 – 100 штук обыкновенных акций⁵.

⁵ По состоянию на 12.03.2024 количество акций, выкупленных Эмитентом – 0 обыкновенных акций.

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

Акции Эмитента, принадлежащие подконтрольным им организациям, отсутствуют.

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

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

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»).

Доля Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента и информация о специальных правах: отсутствуют.

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

3.4. Сделки Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.

В отчетном периоде сделки Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность отсутствовали.

3.5. Крупные сделки Эмитента.

В отчетном периоде крупные сделки Эмитента отсутствовали.

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

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

Подконтрольные Эмитенту организации, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней консолидированной финансовой отчетности Эмитента, а также иные подконтрольные эмитенту организации, которые, по его мнению, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят Эмитент и подконтрольные ему лица, по состоянию на 31.12.2023 г. отсутствуют.

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

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

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

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.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с обеспечением.

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

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.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «НРК - Р.О.С.Т.»
Место нахождения:	г. Москва
ИНН:	7726030449
ОГРН:	1027739216757

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	045-13976-000001
дата выдачи:	03.12.2002
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:	02.12.2016

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

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

В обращении находятся ценные бумаги Эмитента с централизованным учетом прав.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	г. Москва
ИНН:	7702165310
ОГРН:	1027739132563

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	045-12042-000100
--------	------------------

дата выдачи:	19.02.2009
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФССФР России

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

4.6. Информация об аудиторе Эмитента.

Решение о назначении аудитора для проведения проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2024 год будет принято Годовым общим собранием акционеров во втором квартале 2024 года.

(1) Акционерное общество «КЭПТ»⁶

Аудит промежуточной и годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО в 2021, 2022 и 2023 годах проводил независимый аудитор АО «КЭПТ».

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	2021 г. 2022 г. 2023 г. 2024 г.
Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), подготовленная в соответствии с МСФО, за 2021 год Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), подготовленная в соответствии с МСФО, за 2022 год Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), подготовленная в соответствии с МСФО, за 2023 год Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), подготовленная в соответствии с МСФО, за 2024 год

⁶ До 01.07.2022 наименование – Акционерное общество «КПМГ» (АО «КПМГ»).

<p>Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) Эмитенту в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором</p>	<p>Обзорные проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 3, 6 и 9 месяцев 2021 года, подготовленной в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность»</p> <p>Обзорные проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность»</p> <p>Обзорные проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 3, 6 и 9 месяцев 2023 года и за 3, 6 и 9 месяцев 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность»</p>
---	--

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.

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

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

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору	Информация о наличии отложенных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3
2023	21 910 170 руб. (за аудит отчетности 2023 года) ⁷	отложенных и просроченных платежей нет
2023	20 280 000 руб. (за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг в 2023 году) ⁸	отложенных и просроченных платежей нет

⁷ Выплата вознаграждения аудитору осуществлена в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности.

⁸ Выплата вознаграждения аудитору осуществлена в 2023 году.

Порядок выбора аудитора Эмитента:

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

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

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

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

(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 завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента	2021 г. 2022 г. 2023 г. 2024 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 завершенных 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 аудитором 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 аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3
2023	1 900 000 руб. (за аудит отчетности 2023 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 финансовая отчетность по состоянию за 2023 год не раскрывается в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102, абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 и решением

Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2023 и за 2023 год 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 2023 год 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 2023 год ограничен на основании решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.